

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка
«Кредитинвест»
за 2015 год**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Кредитинвест» за 2015 год.

Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности».

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Кредитинвест», сокращенной наименование – ООО КБ «Кредитинвест»(далее – «Банк») создан в 1990 году.

Почтовый и юридический адрес: 368100, Республика Дагестан, г.Кизилюрт, Площадь Героев, 1.

Основной государственный регистрационный номер(ОГРН): 1020500000223.

Лицензия на осуществление банковских операций №1197 со средствами в рублях и иностранной валюте, юридических и физических лиц.

Банк включен в реестр банков- участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 619.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 1 января по 31 декабря 2015 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее- «тыс.руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация о банковской консолидированной группе

Банк не является участником банковской группы, а так же участником банковского холдинга.

1.4 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка утвердил годовую отчетность к выпуску «28» апреля 2016 года.

1.5 Сведения об обособленных структурных подразделениях кредитной организации

Филиал «Инвест-Союз» ООО КБ «Кредитинвест» ; 367000, Республика Дагестан, г.Махачкала , ул.Танкаева 64»гг».

По состоянию на 01.01.2016 г. БАНК имеет 12 дополнительных офисов г.г. Махачкале, Хасавюрте, Кизляре, Дербенте, с. Хебда Шамильского района РД, с.Бабаюрт Бабаюртовского района РД, 4 кредитно-кассовых офисов.

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

ООО КБ "Кредитинвест"(далее – "Банк") , осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в 2015 году на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также учетной политикой, основополагающие принципы которой были заложены в плане развития Банка. Деятельность Банка направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 10 февраля 2005 года.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Величина уставного капитала ООО КБ «Кредитинвест» составляет 155000000(сто пятьдесят пять миллионов рублей).

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.2016года с учетом событий после отчетной даты составил 355604 тыс.руб.. Структура капитала по сравнению с прошлым годом не изменилась- уставный капитал, резервный фонд и нераспределенная прибыль.

1.7 Основные показатели деятельности

Основным направлением деятельности Банка «Кредитинвест» в 2015 году являлось продолжение работы по созданию современного розничного банка:

- с широким спектром простых и доступных финансовых продуктов, находящихся в «шаговой» доступности от клиентов;
- с высокотехнологичной банковской системой, обеспечивающей максимальный доступ к финансовым продуктам, а также широкий доступ клиентов к управлению своими счетами в электронном режиме;
- с эффективным персоналом, обладающим высоким профессионализмом, лояльностью, мотивацией и культурой ведения бизнеса.

Структура основных направлений деятельности Банка в течении 2015г. выглядит следующим образом:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- осуществление денежных переводов по системе «Анелик», «Лидер», «Золотая корона», «Алльюр», «Контакт», «Вестерн Юнион».

Наибольшее влияние на финансовый результат банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы- 15% от общей суммы доходов;
- восстановление сумм резервов - 17% от общей суммы доходов;
- расчетно-кассовое обслуживание- 11% от общей суммы доходов;
- положительная переоценка – 19% от общей суммы доходов.

Кредитные операции. Существенное влияние на рентабельность банка по-прежнему оказывают доходы от кредитования. Объем выданных кредитов юридическим и физическим лицам за 2015г. составил 1494098 тыс.руб.

Существующая кредитная политика в банке позволила в течении 2015 года стабильно получать доход от кредитования, который составил 87671 тыс.руб.. Просроченной задолженности по выданным кредитам в банке нет. В течении отчетного года банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с Положением ЦБ РФ 254-П от 26.03.2004г, стремясь минимизировать число ссуд, относящихся к проблемным и безнадёжным категориям качества. Резервы на возможные потери по ссудам формируются по дифференцированным размерам расчетного резерва в рамках одной категории качества в зависимости от принимаемого риска. Для снижения кредитного риска банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документации, необходимой для получения кредитов. При этом в банке установлен жесткий контроль за соблюдением установленных банком России нормативов ликвидности кредитных организаций. В целях соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России банком разработаны и утверждены документы, регламентирующие порядок кредитования клиентов Банка.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. По состоянию на 01.01.2016г. в Банке открыто 1879 счетов юридических лиц и предпринимателей различных секторов экономики и форм собственности.

Клиенты Банка осуществляют свою деятельность в следующих сферах бизнеса:

- финансовые и страховые операции;
- строительство и ремонт;
- торговые и посреднические услуги;
- промышленность;
- транспортные услуги.

Управление кредитной организацией представляет собой систему административных, финансовых, социальных взаимоотношений, регулирующих и устанавливающих политику банка, определяющих его текущую деятельность и перспективное развитие, прямо влияющих на получаемые финансовые результаты, определяющие его место в банковской и других отраслях экономики.

Органы управления ООО КБ «Кредитинвест» созданы в соответствии с требованиями Федерального Закона от 08.02.1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Органами управления являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Директоров банка;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления банка и коллегиальный исполнительный орган Правления банка.

Деятельность органов управления кредитной организации регламентирована Уставом ООО КБ «Кредитинвест».

Совет Директоров Банка включает:

Шейхмагомедов Госенхан Хамидович (доля участия в уставном капитале-11,2%),
Магомедов Багавдин Магомедович(доля участия в уставном капитале-0%),
Муртазалиев Камалудин Гаджиевич(доля участия в уставном капитале-0%),
Алиев Ариф Магомедович(доля участия в уставном капитале-0%),
Магомедалиев Магомедали Абасович, (доля участия в уставном капитале-0%),
Шахбанов Али Баширович. (доля участия в уставном капитале-0%).

Председатель Совета Директоров Шейхмагомедов Госенхан Хамидович. Образование высшее. В 2000 году окончил Дагестанский Государственный Университет. Специальность по образованию: юрист. Доля участия в уставном капитале Банка-11,2%

Решение по текущим вопросам деятельности Банка принимается Правлением Банка, в состав которого входит ВРИО Председателя Правления Шейхмагомедов Ш.К. (доля участия в уставном капитале- 0%), Зам. Председателя Правления Черкесов С.Ч.(доля участия в уставном капитале- 0%), Зам. Председателя Правления- нач. кредитного отдела Алиева К.А.(доля участия в уставном капитале- 4,0%) и главный бухгалтер Мирзоева З.Ш.(доля участия в уставном капитале-5,6%).

ВРИО Председателя Правления – Шейхмагомедов Ш.К., 1983 года рождения, закончил 2006 году Дагестанскую Государственную сельскохозяйственную академию, специальность- бухгалтерский учет, анализ и аудит и, в банковской системе с 2007 года. Доля участия в уставном капитале – 0%.

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка по итогам 2014 года не распределялась.

Дивиденды участникам Банка не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2015 года, а также о выплате дивидендов участникам Банка будет принято после утверждения годовой отчетности Банка Общим годовым собранием.

1.9 Информация о рейтингах

Банк не имеет рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств.

1.10 Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность кредитная организация

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Тенденцией второй половины 2015г. в банковской системе России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба. Региональные банки поставлены на грань выживания, как бы не доказывали свою надобность и значимость. Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2015 г. станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращении взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

1.11 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а так же событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику(стратегию) за отчетный год.

1.12 Сведения о прекращении деятельности

Решении о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не предпринималось.

1.13 Перспективы развития кредитной организации

Банк видит свою дальнейшую перспективу в сбалансированном развитии следующих основных проекций бизнеса:

- увеличение масштабов бизнеса Банка;
- повышение уровня рентабельности капитала Банка и рентабельности активов;
- увеличение доли чистых непроцентных доходов в структуре совокупных доходов Банка путем расширения номенклатуры и объемов предоставления комиссионных услуг клиентам;
- обеспечение качественного роста бизнеса Банка за счет стандартизации ключевых бизнес-процессов, повышения качества и скорости обслуживания клиентов путем внедрения современных информационных технологий;
- совершенствование систем регулярного обучения и аттестации персонала Банка, в том числе контактирующего с клиентами.

Основы подготовки годовой отчетности.

2.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка и включают:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета ;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- преемственность входящего баланса;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- приоритет экономического содержания над юридической фирмой;
- открытость;
- оценка активов и обязательств.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2015 году по методу «начисления». Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты

денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых операций Банка определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной и неденежной формы (способов) их исполнения.

По ссудам, активам(требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Суммы доходов и расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, равному одному месяцу.

2.3 Отражение активов и пассивов

Активы и пассивы учитываются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В Плате счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам : - до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операции.

В целях контроля за движением средств, материальных ценностей, не допускается отнесение сумм на расходы, вытекающие из совершаемых расчетных операций и движения материальных ценностей, минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами, а также счета по учету материальных ценностей.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубль(переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным Банком Российской Федерации курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении настоящего отчета:

	01.01.2016	01.01.2015
Руб./доллар США	72.8827	56.2584
Руб./евро	79.6972	68.3427

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций(сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Резервы на возможные потери.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2016г. №283-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность- корректирующие СПОД;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, которых Банк ведет свою деятельность- некорректирующие СПОД.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год к корректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие операции:

Корректирующие события после отчетной даты	сумма
Сумма переплаты налога на прибыль за 2015 год согласно декларации по налогу на прибыль	1741
Увеличение расходов Банка в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или)определяющих(уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	855

К некорректирующим событиям после отчетной даты отнесен иск Арбитражного суда Республики Дагестан от дебиторов КУ ООО «Трансэнергобанк ГК «АСВ» на сумму 30246т.р.

2.7 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Положением Банка России №446-4 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положение Банка России от 15.04.2015г. «465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Учетную политику Банка на 2015 год внесены соответствующие изменения, не оказавшие существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

2.8 Результат инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в банке проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2015 г. Ревизия ценностей операционных касс Банка проведена по состоянию на конец дня 31.12.2015 г. Наличия излишек и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

Проверка остатков на счетах резервов на возможные потери по ссудам подтвердила, что они созданы в полном объеме.

На момент составления годовой отчетности

Счета клиентов:

- количество счетов –1879 ;
- количество счетов подтвержденными остатками –1003 ;

Не подтвержденные остатки на счетах по причинам:

- клиенты не осуществляли финансовую деятельность с момента открытия счета;
- клиенты длительное время не осуществляли финансовую деятельность;
- наличие накопительных счетов.

Полученных письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах в банк не предоставлялось.

Клиентам, не представившим письменные подтверждения остатков, разосланы соответствующие извещения на юридические адреса, указанные в учредительных документах.

Одновременно привлечено на расчетно-кассовое обслуживание 361 новых клиентов.
Счета банков корреспондентов:

Всего открыто ЛОРО счетов- 2 и 17 НОСТРО-счета.

По всем счетам банков-контрагентов проведена сверка остатков, расхождений не выявлено.

По суммам до выяснения:

Остаток на счете 47416 на 01.01.2016 г. составил 1597 тыс. руб.

Остаток на счете 47417 равен нулю.

2.9 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

На балансовом счете 30215 отражены остатки по гарантийному фонду платежной системы «Вестерн Юнион» в сумме 1500 тыс.рублей и 10933 тыс.руб(в иностранной валюте)

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете 30233 по состоянию на 01.01.2016г. составила 1785 тыс.руб. и 82 тыс. руб в ин.валюте,

наименование системы переводов	Остаток руб.	Остаток вал.	Порядок расчетов
МИГОМ	1112	1	Зачет встречных требований производится еженедельно
Золотая Корона	499	-	Зачет встречных требований производится еженедельно
Контакт	27	6	Зачет встречных требований производится еженедельно
Вестерн Юнион	86	76	Зачет встречных требований производится еженедельно
Незавершенные расчеты по банковским карточкам	61		
ИТОГО	1785	82	

- на балансовом счете 47427 отражены требования по получению процентов на конец года по предоставленным кредитам отнесенным к 1-2 группе в сумме 192 тысяч рублей по срокам оплаты в январе-марте 2016г.

- на балансовом счете 60302 отражена задолженность ФСС перед банком в сумме 348 тыс.руб..

Суммы дебиторской задолженности подтверждены по всем счетам в виде двухсторонних актов выверки расчетов.

Обязательств и требований по срочным операциям в Банке нет.

2.10 Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты:

Тыс.руб

	остатки
Наличные средства	186828
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	895899
Корреспондентские счета и депозиты в Банках Российской Федерации	29682
Других стран	
Итого денежных средств и их эквивалентов	1112409

3.1.2 Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Банке нет.

3.1.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Концентрация предоставленных кредитов за 2015 год юридическим и физическим лицам по видам деятельности :

№	Наименование вида деятельности	Объем предоставленных кредитов за 2015г.		Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2016г.	
		в рублях	в иност.валюте и драг.металлах	в рублях	в иност.валюте и драг.металлах
1	Предоставлено кредитов всего юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1494098		111046	
1.1	Оптово-розничная торговля	86700		51571	
1.2	Обработка древесины и производство изделий из дерева				
1.3	Производство нефтепродуктов				
1.4	Производство прочих неметалл.минеральных продуктов				
1.5	Производство машин и оборудования			3800	
1.6	Производство и распределение электроэнергии				
1.7	Сельское хозяйство				
1.8	Строительство зданий и сооружений	77300		16500	
1.9	Транспорт и связь				
1.10	На завершение расчетов	1318597		23675	
1.11	Прочие виды деятельности	6500			
2	Из общей величины кредитов , предостав-	1494098		111046	

	орид.лицам и индивид.предпринимателям ,из них:				
2.1	Индивидуальным предпринимателям	74338		52108	
3	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	59602		184093	
3.1	Жилищные кредиты, всего в т.ч.	6650		34820	
3.1.1	Ипотечные кредиты				
3..2	автокредиты				
3.3	Иные потребительские кредиты	52952		149273	

Классификация выданных кредитов на 01.01.2016г. по категориям качества выглядит следующим образом:

Состав актива	Сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери			
		I	II	III	У	У	ВСЕГ	II	III	У	У
Требования к кредитным организациям	1793	1093				700	700				700
Требования к юридическим лицам	111238	550	102062	7087	1539	-	3385	3367	18	-	-
Требования к физическим лицам	184093	53502	37338	89753	-	3500	22038	905	17633	-	3500
ИТОГО	297124	55145	139400	96840	1539	4200	26123	4272	17651	-	4200

Реструктурированных активов, операций со связанными сторонами в Банке нет.

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.01.2015		01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Республика Дагестан	481377	100	295139	
Ростовская область				
Краснодарский край				
Итого ссудной задолженности:	481377	100	295139	

3.1.4 Финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги в Бане нет.

3.1.5 Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации в Банке нет.

3.1.6 Финансовых активов, имеющихсe в наличии для продажи, переданных без прекращения признания в Банке нет.

3.1.7 Чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в Банке нет.

3.1.8 Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа в банке нет.

3.1.9 Переклассифицированных финансовых инструментов в Банке нет.

3.1.10 Ценных бумаг в банке нет.

3.2 Состав и структура основных средств

№ п/п	Наименование основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
1	Здания и сооружения	124420	2770	121650
2	Офисное и компьютерное оборудование	4587	2159	2428
3	Мебель	1199	594	605
4	Автомобили	1259	732	527
5	Прочие	218	110	108
	ИТОГО:	131683	6365	125318

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течении сроков их полезного использования и рассчитывается линейным методом по годовым ставкам, установленным для каждого инвентарного объекта относительно сроков их полезного использования.

3.2.2 Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств в Банке нет.

Переоценки основных средств в Банке не проводилось.

В состав прочих активов включены остатки по следующим счетам:

- Незавершенные расчеты по операциям по переводам денежных средств: разница остатков по счетам 30233- 1867 тыс.рублей и остаток по счету 30232- 17 тыс.рублей;
- на балансовом счете 47427 отражены требования по получению процентов на конец года по предоставленным кредитам отнесенным к 1-2 группе в сумме 192 тысяч рублей по срокам оплаты в январе-марте 2016г.
- на балансовом счете 60302 отражена задолженность ФСС перед банком в сумме 348 тыс.руб..

- на балансовом счете 61403 отражены расходы будущих периодов по оплаченным расходам банка, со сроком действия договор не более 1 года в сумме- 337 тыс.рублей.

3.4 Средства кредитных организаций на 01.01.2016

		2015	2014
1	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1341	25386
2	Текущие срочные кредиты и депозиты других банков		
	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		
3	Просроченные привлеченные средства банков		
	Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям		
	ИТОГО	1341	25386

Средства банков представлены в отчетности свободными остатками средств на корреспондентских счетах банков-резидентов .

3.3 Средства клиентов

	2014	2015
Государственные и общественные организации	-	-
- текущие счета	-	-
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	1694512	525487
- срочные депозиты	285692	303091
Физические лица	261398	
- текущие счета (вклады до востребования)	38752	7308
- срочные вклады	222646	311131
Итого средств клиентов	2304681	1147017

Средства клиентов представлены в отчетности свободными остатками на текущих расчетных счетах клиентов.

3.5 Прочие обязательства

№п п		Остаток
1	Начисленные проценты по привлеченным средствам физ.лиц	8304
2	Обязательства по уплате процентов юрид.лиц	1677
3	Налоги к уплате	116
4	Прочие обязательства	11140
	ИТОГО	21237

Прочие обязательства в отчетности Банка представлены обязательствами по операциям с кредиторской задолженностью по хозяйственной деятельности, начисленными операционными расходами и расходами будущих периодов.

3.6 Уставный капитал

		Колич-во долей	номинал
1	Обыкновенные доли	155000	1
2	Привилегированные доли		
	ИТОГО уставный капитал	155000	

Все обыкновенные доли имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за долю. Каждая доля представляет право одного голоса.

Капитал Банка представлен в отчетности уставным капиталом, резервным фондом и нераспределенной прибылью прошлых лет.

По статье резервный фонд остаток составляет-21903 тыс.рублей. Изменение капитала по данной статье не было. Резервный фонд составляет-14,1% от зарегистрированного уставного капитала Банка, по статье нераспределенная прибыль представлена прибыль прошлых лет и прибыль Банка за 2015г. в сумме 21024 тыс.рублей.

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства, обеспечения непрерывности деятельности, выполнения задачи максимизации прибыли участников Банка путем оптимизации соотношения обязательств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется нормативами установленными Центральным Банком. РФ. Норматив достаточности капитала установлен-8,0%. На 01 января 2016 года Банк норматив составил-44,0%. Минимальный размер собственного капитала на 01 января 2016 года установлен -300000 тыс.рублей, у Банка он составил-355604 тыс.руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

4.1 Доходы и расходы ООО КБ «Кредитинвест» в 2015 году:

Показатели	2014 год	2015 год	Удельный вес в доходах\расходах 2015 года, %
ДОХОДЫ			
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	109927	87671	15,3%
По операциям с иностранной валютой	13701	109731	19,2%
Коммиссионные доходы	69830	63328	11,1%
Резерв под возмож. потери	334182	97786	17,1%
Прочие доходы	107133	213059	37,3%

ВСЕГО ДОХОДОВ	634773	571575	100,00%
РАСХОДЫ			
Уплаченные проценты за привлеченные кредиты	0		0,0%
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	53705	53967	9,9%
Расходы на содержание аппарата	40729	58378	10,8%
резерв под возможные потери	309273	74190	13,6%
Комиссионные расходы	2078	3033	0,6%
Другие расходы	145430	355188	65,1%
ВСЕГО РАСХОДОВ	551215	544756	100.00%
Налог на прибыль	16820	5494	
Прибыль после налогообложения	66738	20025	

4.2 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Заработная плата и премии	29163	31188
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	8739	9541
ИТОГО	37902	40729

5 Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Одним из источников увеличения уставного капитала является чистая прибыль Банка, которая в общих интересах участников Банка и самого Банка направлена на увеличение собственного капитала Банка.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

5.1 Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с уставом банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ. Размер резервного фонда на 01.01.2016г. составляет 21903 тыс.рублей.

5.2 Нормативный капитал

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил-44,0%. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. За отчетный год Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но не доступных для использования.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России(фонд обязательных резервов), в 2015 году не было.

6.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2015 году, не было.

7. Направления (степень) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

7.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и(или) финансовых потерь(убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа, снижение рейтинга, уход квалифицированных кадров.

Риски, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности, должны быть выявлены, классифицированы и оценены. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

При формировании системы управления рисками Банк ориентируется на рекомендации Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе на Соглашение о расчете капитала.

Присущие деятельности Банка идентифицированные риски классифицируются на контролируемые- неконтролируемые, неконтролируемые на страхуемые- нестрахуемые. Контролируемые риски идентифицируются Банком и полностью управляются за счет четкой организации бизнес-процессов, применения адекватных методик оценки и внутреннего контроля.

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

- страновой риск;
- кредитный риск;

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- рыночные риски(валютный, процентный, фондовый);
- информационный риск.

7.2 Организация работы подразделений, осуществляемых управление рисками

ООО КБ «Кредитинвест» организует управление рисками в целях обеспечения устойчивого развития за стабилизации финансовых показателей, повышения своей стоимости, деловой репутации и конкурентноспособности.

Банк применяет системный подход к управлению рисками, установив, единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков с учетом рекомендаций Центрально Банка РФ.

В целях контроля за рисками в Банке разработано и утверждено Положение «О системе оценки контроля и управления банковскими рисками». Данное Положение является внутренним документом

Также в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, являющиеся основой для оценки банковских рисков по их направлениям:

- «Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности»;
- «Положение об организации управления операционным риском»;
- «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации»;
- «Положение об организации управления кредитным риском»;
- «Методика проведения полного анализа и управления рисками, связанными с нарушениями информационной безопасности»;
- «Перечень угроз, уязвимости и возможные результаты негативного воздействия на информационную систему Банка»;
- «Аварийный план работ ООО КБ «Кредитинвест» по реализации альтернативных решений при невозможности решения плановых задач»;
- «Положение об организации управления риском потери деловой репутации» и пр.

Органом управления рисками Банка является организационно- контрольный Комитет в составе Первого заместителя Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера, юриста, начальника Управления автоматизации, начальника Кредитного отдела, начальника отдела клиентского обслуживания.

Совет директоров Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк, и осуществляет независимую оценку через Службу внутреннего аудита. Система внутреннего аудита Банка на постоянной основе обеспечивает надзор за банковскими операциями и рисками.

Работа Службы внутреннего контроля направлена на осуществление контроля финансовой и операционной деятельности Банка. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций, в соответствии с принятой политикой Банка, применительно к различным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

В 2015 году Службой внутреннего аудита проводились плановые проверки по оценке банковских рисков их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних Положений Банка. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и руководителей проверяемых структурных подразделений. Отчеты о произведенных проверках за I и II полугодие представлены Председателю Совета Директоров.

Руководители подразделений ежемесячно представляют Первому заместителю Председателя Правления и руководителю СВА отчет об идентификации факторов операционного риска, который включает в себя: оценку степени влияния факторов операционного риска в целом на Банк, сведения об объемах совершаемых подразделением операций и их итоги (доход/расход), случаи проявления факторов операционного риска в подразделении, сведения об операционных убытках.

Кроме того, Комитетом по управлению рисками ежеквартально производится оценка операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, на основании аналитических данных с учетом негативных факторов воздействия, уровень данных рисков в 2015 году оценивался, в основном, как умеренный.

7.2.1 Страновой риск

Риск того, что действия суверенного правительства повлияют на способность должника, связанного с данной страной, исполнить свои обязательства.

Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации.

Возникновение странового риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

Управление и контроль состояния странового риска осуществляется Банком на основании Положения по управлению страновым риском в ООО КБ «Кредитинвест».

К внутренним факторам относятся:

- неквалифицированные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов;
- невозможность управления деятельностью своих подразделений, находящихся на территории иностранного государства, или осуществления операций на его территории.

К внешним факторам относятся:

- непредвиденные изменения законодательства, ухудшающие финансовые показатели проводимых операций (повышение налогов, ужесточение требований к проводимым операциям, введение валютных ограничений и иные ограничительные меры иностранного государства, на территории которого и (или) с резидентами которого проводятся операции или сделки);
- повышение вероятности того, что операции, проводимые на территории иностранного государства и (или) с резидентами этого государства будут подпадать под законодательство о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В отчетном периоде Банком была проведена работа по улучшению качества управления страновым риском, направленная на усовершенствование и оптимизацию подходов к анализу деятельности зарубежных партнеров и ситуации за рубежом.

7.2.2 Риск ликвидности.

Риск ликвидности- вероятность возникновения у Банка потерь(убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнения своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка(в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Контроль за состоянием ликвидности Банка и анализ мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности осуществляется главным бухгалтером. Контроль за выполнением нормативов ликвидности и динамикой их изменений осуществляется на ежедневной основе, также проводится анализ состояния требований и обязательств Банка. Задача управления ликвидностью Банка решается на стыке реализации кредитной политики и политики в области пассивных операций, исходя из следующего принципа. Возможные кассовые разрывы,

держиваемые до погашения, всего, в том числе:									
5.1. II категории качества									
6. Прочие активы, всего, в том числе:	348	348	348	348	348	348	348	348	348
6.1. II категории качества									
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	111112	1111172	1111172	1111269	1111682	1137925	1157756	1176427	3344478
ПАССИВЫ									
8. Средства кредитных организаций	1341	1341	1341	1341	1341	1341	1341	1341	1341
9. Средства клиентов, из них:	600376	600376	600500	607644	631954	696367	850014	890256	212489
9.1. вклады физических лиц	29293	29293	29418	36562	60872	125206	165824	204921	12839
10. Выпущенные долговые обязательства									
11. Прочие обязательства		2339	2339	2339	2339	2339	2339	2339	2339
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	604056	604056	604180	611324	635634	700047	853694	893936	1216169
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией					132	5132	5132	5132	58077
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ									
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- ст.12+13))	507116	507116	507089	500358	502159	452577	317601	316798	50232
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	84.0	84.0	83.9	81.8	79.0	64.6	37.2	35.4	5.0

Для управления ликвидностью Банка применяется моделирование ликвидной позиции. Моделирование ликвидной позиции используется для детальной оценки величины ликвидной позиции Банка на временном горизонте в 90 дней, исходя из предположения о наступлении ожидаемых событий в зависимости от текущего состояния ликвидности, и определения максимального размера фондирования активных операций.

Для отслеживания угрозы финансовой и операционной устойчивости Банка на постоянной основе осуществляется мониторинг наблюдения за внешними и внутренними индикаторами раннего предупреждения, действующими в отношении ликвидности.

В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации.

Банк в заключаемых договорах на размещение средств предусматривает возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от конъюнктуры рынка, от изменения ставки рефинансирования Банка России, от изменений официальных валютных курсов, устанавливаемых Банком России. Также банк на постоянной основе проводит мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляет превентивные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

7.2.3 Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у Банка убытков, неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Оценка кредитного риска осуществляется банком на постоянной основе и включает в себя определенные стандарты и процедуры, как на стадии принятия решений о выдаче кредита, так и в процессе оформления, выдачи и сопровождения ссудной задолженности заемщика.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основании:

- Положения о кредитной политике ООО КБ «Кредитинвест»
- Правила осуществления кредитных (учетных) и иных операций в ООО КБ «Кредитинвест» ;
- Положения о предварительном рассмотрении кредитной заявки при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами в ООО КБ «Кредитинвест» ;
- Положения о комплексной оценке риска по условным обязательствам кредитного характера в виде предоставленных банковских гарантий, порядке формирования резервов на возможные потери в ООО КБ «Кредитинвест».

В отчетном периоде Банком проведена работа по улучшению качества управления кредитным риском, направленная на усовершенствование и оптимизацию подходов к анализу финансовой деятельности заемщиков(принципалов), в том числе скорректированы подходы к оценке финансового положения с учетом деятельности заемщика(принципала). Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку кредитного риска.

В банке на постоянной основе осуществляется мониторинг качества ссудной и приравненной к ней задолженности, позволяющей своевременно:

- выявлять изменения кредитного риска по активным операциям Банка;
- принимать своевременные и достаточные управленческие решения, направленные на снижение(минимизацию) кредитных рисков.

С целью осуществления мониторинга качества ссудной и приравненной к ней задолженности в Банке на постоянной основе осуществляется анализ финансового положения Заемщиков (Принципалов), по итогам которого оформляется соответствующее профессиональное суждение.

Целью управления кредитным риском является повышение уровня доходности Банка, с учетом кредитного риска, на основе поддержания величины ожидаемых потерь от кредитного риска в рамках приемлемых параметров. Реализация финансово-кредитной политики и минимизация рисков возложена на Кредитный комитет Банка, являющийся коллегиальным органом Банка.

В отчетном периоде Банком осуществлялись операции по кредитованию юридических и физических лиц, предоставлению банковских гарантий, в рамках утвержденных внутрибанковских нормативных документов и соответствующих Положений, регламентирующих осуществление оценки кредитного риска, а также Положения о кредитной политике ООО КБ «Кредитинвест».

Ограничение кредитного риска клиента(группы взаимосвязанных клиентов) осуществляется путем соблюдения нормативов, установленных Центральным Банком РФ, а также установления лимитов риска и соблюдения параметров установленных лимитов при совершении операций, подверженных кредитному риску.

Раскрытие максимального размера кредитного риска по состоянию на 01.01.2016

Тыс.руб.

	Максимальный размер кредитного риска за 2015 год
Кредиты и другие средства в банках	29682
Кредиты клиентам	270824

Выданные гарантии и поручительства	0
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	58077

В следующей таблице представлена информация о качестве и структуре выданных кредитов:

	Юридические лица	Физические лица	итого
Не просроченные	111046	184093	295139
Просроченные	-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные клиентам	111046	184093	295139

7.2.4 Рыночный риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентные риски.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции на фондовом рынке.

7.2.5 Процентный риск

Процентный риск- вероятность возникновения у Банка потерь(убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка вследствие изменения процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для доходности Банка. влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций, поскольку справедливая стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок.

Средневзвешенная процентная ставка, превышающая ставку рефинансирования, соответствует действующим ставкам в Республике.

Банк не участвует в проведении операций с рыночными инструментами, несущими процентный риск.

Политика Банка по управлению процентным риском направлена на поддержание достаточной процентной маржи и стабильно уровня чистого процентного дохода. Банк осуществляет

управление процентным риском регулярно контролируя соотношение накопленных дисбалансов к активам, приносящим процентный доход.

Управление и контроль уровня рыночных рисков Банка осуществляется на основании Положения об общих принципах управления и контроля рыночных рисков в ООО КБ «Кредитинвест».

В Банке риск получения убытков в случае резкого изменения процентных ставок отсутствует.

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, которым он подвержен, за отчетный период не производился в связи с незначительным уровнем рыночных рисков.

7.2.6 Валютный риск.

Валютный риск представляет собой возможность возникновения у Банка потерь(убытков) от изменения стоимости активов и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску подвержены все операции Банка в иностранных валютах и драгоценных металлах, в частности, покупка-продажа наличной и безналичной иностранной валюты, начисление, получение(уплата) доходов(расходов) в иностранной валюте и т.д. Источником валютного риска является изменение курсов иностранных валют.

Управление валютным риском – это процесс, который предполагает выявление операций, подверженных валютному риску, расчет открытой валютной позиции, оценку величины валютного риска, ограничение, мониторинг и контроль валютного риска, проведение стресс-тестирования валютного риска. Целью Банка при организации процесса управления валютным риском является оценка величины возможных потерь(убытков) вследствие изменения курсов валют.

С целью ограничения валютного риска проводится следующая работа:

- управление открытой валютной позицией путем установления и поддержания оптимальных внутренних лимитов открытой валютной позиции на основе оперативного анализа и прогнозирования рыночных условий;
- использование защитных оговорок в соглашениях и контрактах с иностранной валютой, предусматривающих возможность их пересмотра в процессе исполнения, а также включение в кредитные коммерческие контракты валютных оговорок – условий пересмотра сумм платежа прямо пропорционально изменению курса валюты;
- хеджирование валютной позиции путем поддержания структурной сбалансированности активов и пассивов, позволяющее перекрывать убытки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от того же курса;
- оперативное манипулирование сроками осуществления расчетов, применяемое в ожидании резких изменений курсов валюты цены и валюты платежа.

Валютный отдел Банка осуществляет оперативный контроль и учет операций, контроль своевременности и полноты расчетов по заключенным сделкам, осуществляет оперативный контроль общепанковской открытой валютной позиции в разрезе каждой валюты на предмет соответствия установленным лимитам.

Валютный отдел доводит ежедневно информацию о соблюдении лимитов открытых валютных позиций до органа управления Банка, а в случае превышения лимитов открытых валютных позиций информация незамедлительно доводится до главного бухгалтера и руководителей соответствующих структурных подразделений Банка.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. №124-И «Об установлении размеров(лимитов)открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы

открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств(капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженных в отчетности по форме №0409631 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации, по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств(капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения собственных средств(капитала) кредитных организаций (Базель III)».

7.2.7 Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации/или иными лицами(вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей(характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов(нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск можно определить как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов и ошибками или недостаточной квалификацией персонала организации или неблагоприятными внешними событиями.

Операционный риск возникает при несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей(характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов и нарушений функционирования, а также воздействия внешних событий.

Указанный риск может возникать не только в результате действий(бездействий) сотрудников Банка, но и вследствие непреднамеренных или умышленных действий иных лиц.

Операционные риски классифицируются следующим образом:

- риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата Банка, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.
- риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, и т.д.
- риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий, неадекватности проводимым операциям, грубости методов обработки данных или низкого качества или неадекватности используемых данных.
- риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность организации- стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в ООО КБ «Кредитинвест».

7.2.8 Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, налоговое законодательство, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Юридическим подразделением Банка разработаны и утверждены типовые формы договоров по всем направлениям деятельности Банка. С целью минимизации правовых рисков и исключения негативного влияния- «человеческого фактора» все договоры до момента их подписания проходят юридическую экспертизу.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением управления правовым риском в ООО КБ «Кредитинвест».

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку правового риска.

7.2.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- наличие и функционирование системы пограничных значений;
- наличие и функционирование системы полномочий и принятия решений;
- наличие и функционирование информационной системы;
- наличие и функционирование системы мониторинга репутационного риска.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется на основании Положения о контроле над риском потери деловой репутации в ООО КБ «Кредитинвест»

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку правового риска.

7.2.10 Стратегический риск

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

Управление стратегическим риском осуществляется на основании Положения об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «Кредитинвест».

7.2.11 Информационные риски

Риск нарушения информационной безопасности (ИБ) – риск связанный с угрозой, который заключается в возможности утраты свойств ИБ информационного актива в результате реализации угрозы ИБ, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Информационные активы Банка рассматриваются в совокупности с соответствующими им объектами среды. Исходными данными для оценки рисков нарушения ИБ является:

- перечень типов информационных активов, входящих в область оценки;
- перечень объектов среды, соответствующих типам информационных активов области оценки;
- модель угроз ИБ, описывающую угрозы ИБ для всех выделенных в Банке объектов среды.

Управление информационными рисками осуществляется на основании Положения об информационных рисках в ООО КБ «Кредитинвест».

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие управление информационными рисками.

7.3 Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

	На 01.01.2015	на 01.01.2016
1-я группа активов(коэффициент риска-0%)	1549014	1093414
2-я группа активов(коэффициент риска-20%)	3000	2487
3-я группа активов(коэффициент риска-50%)	-	-
4-я группа активов(коэффициент риска-100%)	44275	158552
5-я группа активов(коэффициент риска-150%)	-	-

Ниже представлена информация об объеме активов с просроченными сроками погашения:

	На 01.01.2015	на 01.01.2016
Ссуды с просроченной задолженностью	-	-
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	-
свыше 181 дней	-	-
Требования по получению просроченных процентов:		
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	-
свыше 181 дней	-	-
Просроченная задолженность	-	-

Все активы с просроченными сроками погашения относятся к юридическим лицам.

Ниже представлены сведения о классификации активов Банка по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2016 подготовленная на основе отчетности по форме №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ №2332-У

Классификация активов по категориям качества:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
--	---------------	---------------

	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория качества	55145			105148	-	-
2 категория качества	139400	7728	4272	245212	8802	8136
3 категория качества	96840	20432	17651	174503	42705	30995
4 категория качества	1539	785	-	-	-	-
5 категория качества	4200	4200	4200	14561	14561	14561
ИТОГО	297124	33145	26123	539424	66598	53692

7.4 Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества:

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория качества		-	-			
2 категория качества	39473	113	113	42114	608	608
3 категория качества	11	2	2	10946	1059	1059
4 категория качества	13461	-	-			
5 категория качества	-	-	-	999	999	999
ИТОГО	52945	115	115	54059	2666	2666

Условные обязательства кредитного характера представлены:

	01.01.2014	01.01.2015
Неиспользованные кредитный линии	58077	54058
Выданные гарантии	-	-
Условные обязательства кредитного характера	58077	54058

При оценке кредитных рисков обеспечение учитывается как дополнительная гарантия возврата кредитов. Принимаемое Банком обеспечение должно отвечать принципам надежности, достаточности, ликвидности. В практике оформления залогов Банк использует следующие виды имущества и имущественных прав, указанных в порядке существенности:

- недвижимость(жилые и нежилые помещения, склады, офисы и т.д.);
- оборудование(станки, установки, технологические линии и т.д.);
- транспортные средства;
- товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье и т.д.);
- имущественные права.

В период кредитования стоимость и состав обеспечения подвергается постоянному мониторингу и подтверждаются при регулярных проверках со стороны Банка.

8. операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с аффилированными лицами, членами Совета директоров и ключевым управленческим персоналом Банка. В 2015 году эти операции представляли собой осуществление расчетов по предоставленным кредитам. Кредиты предоставлены в сумме 8350 тыс.руб. двум участникам банка и одному аффилированному лицу. Процентные доходы по данным видам кредитам составляют – 525 тыс.руб.

9. Информация о списочной численности и вознаграждениях основного управленческого персонала

	01.01.2016	01.01.2015
Среднесписочная численность персонала чел.	132	147
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	9	9
в том числе:		
работники, ответственные за принимаемые риски	2	2
вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году		2810
в том числе:	2743	
выплаты стимулирующего характера		11,41
доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	11,09	
вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году	750	750
в том числе:		-
выплаты стимулирующего характера		

Вознаграждение основного управленческого персонала, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2015 году представлено краткосрочными выплатами в виде заработной платы.

Выплата крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) членам исполнительных органов Банка, а также иным работникам, принимающим риски в течение 2015 года не производилась.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014 и 2015 году не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением «О системе оплаты труда в ООО КБ «Кредитинвест».

Случаев нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в течение 2015 года не выявлено.

ВРИО Председателя Правления
ООО КБ «Кредитинвест»

Ш.К.Шейхмагомедов

Главный бухгалтер
ООО КБ «Кредитинвест»

З.Ш. Мирзоева

18.04.2016г.