

**Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Калуга»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской отчетности
за 2017 год.**

1. Информация о кредитной организации.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга» осуществляет свою деятельность с 11 декабря 1990 года.

Банк работает на основании двух лицензий, предоставленных ему ЦБ РФ, без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте №1151 от 23.04.2012г.

Банк зарегистрирован по адресу: 248000, г. Калуга, ул. Суворова, 147.

Дополнительный офис №2 Банка зарегистрирован по адресу: 248001, г. Калуга, ул. Академика Королёва, 51.

Дополнительный офис «Кировский» зарегистрирован по адресу: 249441, г. Киров, Калужской области, ул. Пролетарская, 33А.

Операционная касса вне кассового узла №3 по адресу: 249441, г. Киров Калужской области, ул. Горького, д. 46.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов №550 от 3 февраля 2005 г).

Организационно-правовая форма Банка - общество с ограниченной ответственностью. На 01.01.2018г. в составе участников ООО КБ «Калуга» зарегистрировано 3 юридических лица и 8 физических лиц.

Банк не является участником банковской группы.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

Отчетным периодом является календарный год – с 01 января по 31 декабря 2017 года. Данная отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по показателям деятельности ООО КБ «Калуга» (далее – Банк) и внутренних структурных подразделений, а также с учетом событий после отчетной даты. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» установлен порядок содержания пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, который определен в приложении к данному Указанию и раскрыт в пояснительной записке ООО КБ «Калуга».

Данные годового отчета за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Учетные записи банк осуществляет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Если не указано иное, Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности представлена в тысячах российских рублей.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность.

2017 год стал знаковым для российской экономики: впервые за несколько лет с момента кризиса 2014 года наметились положительные тенденции. Несмотря на то, что финансовые санкции западных стран не были смягчены (поводом к смягчению многие эксперты видели избрание Д. Трампа президентом США), а нефтяные цены в течение первого полугодия имели отрицательную динамику, умеренно-жесткая денежно-кредитная политика Банка России и государственные меры поддержки отдельных отраслей (модернизация вооружений, программы реновации жилья, процессы импортозамещения и т.п.) позволили российской экономике приспособиться к внешним шокам и показать рост впервые за последнее время.

В результате реализации умеренно-жесткой денежно-кредитной политики в России в 2017 году была зафиксирована рекордно низкая инфляция: 2,5%, что существенно ниже целевого ориентира Банка России (4%). Кроме того, введение бюджетного правила, диверсификация экономики и структуры экспорта обеспечили снижение корреляции курса рубля по отношению к стоимости нефти на мировых энергетических рынках: если корреляция нефтяных цен и курса рубля в 2015 году составляла 80%, то в 2017 году – уже 30%. Все это положительным образом сказалось на инвестиционном климате и способности предприятий к восстановлению экономической активности.

Результатом данного восстановления стал рост ВВП РФ: по предварительным данным Росстата, в 2017 году произошел рост на 1,5% по сравнению с 2016 годом (прогноз Минэкономразвития предполагал рост ВВП на 1,5-2,0%).

Согласно оценке статистического ведомства, наибольший рост по итогам 2017 года зафиксирован в сфере культуры, спорта, организации досуга и развлечений (рост на 5%), что связано с подготовкой к проведению Чемпионата мира по футболу в 2018 году. Также лидерами роста стали сферы транспортировки и хранения (+3,7%), деятельности в области информации и связи (+3,6%), а также оптовой и розничной торговли (+3,1%). Падения были зафиксированы в деятельности домашних хозяйств как работодателей (-2%), сферах строительства и здравоохранения (-0,2%), а также в сфере образования (-0,1%).

Экономическая ситуация в Калужской области в целом не совпадает с общероссийскими тенденциями (за исключением отдельных областей). Так индекс промышленного производства в январе-декабре 2017 года по сравнению с январем-декабрем 2016 года составил 112,3 %. Рост индекса промышленного производства определен увеличением производства лекарственных средств и материалов (167,2 %), производства электрического оборудования (135,7 %), производства прочих транспортных средств и оборудования (130,2 %), производства готовых металлических изделий (124,9 %), производства прочей неметаллической минеральной продукции (125 %), производства автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (121,5 %), производства пищевых продуктов (118,7 %), производства напитков (118,6 %). При этом снижение индекса наблюдалось в производстве компьютеров, электронных и оптических изделий (-20,7 %), в добыче полезных ископаемых (-13,1 %).

Помимо промышленного производства лидерами роста в Калужской области стали производство сельскохозяйственной продукции (+10%), деятельность по водоснабжению, водоотведению, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений (+6,9%), а также строительство (+5%). Наименьший рост показали деятельность по обеспечению электрической энергией, газом и паром (-3,4%), а также розничная торговля (-1%). Официально зарегистрированная инфляция в регионе составила 3,4%.

В банковском секторе РФ в 2017 году преобладали негативные тенденции. Совокупная прибыль банков в 2017 году составила 790 млрд. руб. (против 930 млрд. руб., годом ранее), при этом 420 кредитных организаций показали прибыль в размере 1,56 трлн. руб. (лидер по прибыли – Сбербанк: 675 млрд. руб.), а 140 кредитных организаций показали убыток в размере 770 млрд. руб. (самым убыточным в 2017 году стал РОСТ БАНК, убыток которого оценивается в 312 млрд. руб.). Таким образом прибыль банковского сектора снизилась на 15% по сравнению с 2016 годом.

Ключевым событием банковского сектора 2017 года стала санация крупнейших банков: ФК «Открытие» и «Бинбанк». Совокупно по оценкам Банка России на докапитализацию указанных банков может потребоваться порядка 750 млрд. руб. Кроме того, ПАО «Промсвязьбанк» также решением мегарегулятора будет преобразован в кредитную организацию для обслуживания оборонной промышленности. Таким образом, в 2017 году деятельность трех банков из топ 10 была взята под контроль Банка России, что существенным образом отразилось на динамике развития банковского сектора и обусловило падение прибыли.

Ключевая ставка Банка России на конец 2017 года составила 7,75%, уменьшившись в течение года на 2,25% (против снижения на 1,0% годом ранее). Снижение ключевой ставки в течение года обусловило снижение стоимости ресурсов на финансовом рынке: средняя максимальная ставка ТОП-10 российских банков по объему привлеченных средств физических лиц за первую декаду января 2017 составляла 8,40%, а за последнюю декаду декабря 2017 данная ставка составила 7,33% годовых. Стоит отметить, что снижение ключевой ставки на 2,25% привело к снижению процентных ставок лишь на 1,07%, что обусловлено проблемами банков ФК «Открытие» и «Бинбанка», которые в силу высокого оттока средств на фоне негативной информации об их финансовом положении вынуждены были поддерживать высокие ставки привлечения, что повлияло на рынок привлеченных ресурсов в целом.

Динамика валютных курсов в 2017 году имеет две тенденции: до середины года рубль укреплялся по отношению к иностранным валютам, но, начиная с июня 2017, произошла смена тренда к росту валютных курсов. Таким образом, итоговые значения курсов валют по итогам года изменились незначительно. Так по состоянию на 01.01.2018 курс американского доллара составил 57,60 руб. (60,66 руб. годом ранее), а курс евро – 68,87 (63,81 руб. годом ранее).

В Калужской области в 2017 году был зафиксирован значительный рост объемов кредитования. За январь – декабрь 2017 года по сравнению с январем – декабрем 2016 года объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличился на 26,6% (по Центральному федеральному округу – на 4,1%, по России – на 8,1%) и составил 155,1 млрд. рублей. При этом объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за январь – декабрь 2017 года составил 61,9 млрд рублей, что на 33% больше, чем за январь – декабрь 2016 года (по Центральному федеральному округу объемы кредитования физических лиц увеличились на 24,8%, по России – на 28,5%). Таким образом, можно сделать вывод о том, что восстановление кредитной активности в регионе шло более высокими темпами, чем по стране в целом. Это позволило увеличить совокупный кредитный портфель банков, осуществляющих свою деятельность на территории Калужской области: на 01.01.2018 задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по сравнению с 01.01.2017 увеличилась на 2,1% и составила 141,1 млрд. рублей, (просроченная ссудная задолженность выросла на 7,3% и составила 12 млрд. рублей.), а ссудная задолженность физических лиц увеличилась на 16,5% и составила 89,9 млрд. рублей (просроченная задолженность выросла на 1,7% и составила 4,8 млрд. рублей).

Совокупные ресурсы региональных кредитных организаций на 01.01.2018 составили 52,1 млрд. рублей и по сравнению с 01.01.2017 снизились на 0,6%.

Остаток средств, привлеченных банковскими учреждениями, расположенными на территории области, от клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 увеличился на 4,7% и составил 213,7 млрд. рублей, в том числе:

- 65,5% – вклады (депозиты) физических лиц;
- 10% – депозиты юридических лиц;
- 14,2% – средства организаций;
- 1,3% – средства индивидуальных предпринимателей;
- 9% – средства бюджетов, внебюджетных фондов и прочие привлеченные средства.

Полная структура привлеченных средств кредитных организаций Калужской области приведена в таблице 1.

Таблица 1

Структура привлеченных средств на 01.01.2018, млн рублей

Привлеченные средства	ВСЕГО	темп роста к 01.01.2017 %	В том числе:			
			в валюте РФ	темп роста к 01.01.2017 %	в иностранной валюте	темп роста к 01.01.2017 %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	213 713	104,7	194 622	107	19 091	85,9
Бюджетные средства	22	В 2,1 р.	22	В 2,1 р.	0	95,8
Средства на счетах организаций	30 317	111,2	28 105	122,1	2 212	52,2
Средства индивидуальных предпринимателей	2 762	В 1,5 р.	2 657	В 1,5 р.	105	В 2 р.
Депозиты юридических лиц	21 426	91	17 967	92,4	3 459	84,3
Вклады (депозиты) физических лиц	139 883	107,7	126 657	108,6	13 226	99,4
Прочие привлеченные средства	19 303	89,7	19 214	91,5	89	16,9

Значения основных показателей деятельности кредитных организаций региона представлены в таблице 2.

Таблица 2

Характеристика банковской сферы региона	
Наименование показателя	на 01.01.2018
Кредитные организации региона	3
Действующие кредитные организации	3
Действующие кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	3
Действующие кредитные организации региона, имеющие лицензии на привлечение во вклады денежные средства физических лиц	3
Число филиалов "иностранцев" кредитных организаций	4
в том числе филиалов Сбербанка России	1
Распределение кредитных организаций по величине собственных средств	
всего капитал, млн руб.	346
Количество КО, имеющие отрицательный капитал	1
Количество КО с капиталом 300-900 млн руб.	2
Основные показатели по действующим кредитным региона, млн руб.	
Наименование показателя	на 01.01.2018
Фонды и прибыль кредитных организаций	530
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций и банков-нерезидентов	314
Средства клиентов	43 994
в т.ч. - средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	1 834
-вклады физических лиц	21 654
-депозиты юридических лиц	20 491
Прочие пассивы	7 311
Итого пассивы	52 149
Денежные средства и драгметаллы	890
Счета в Банке России	2 809
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 361
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	5 877
Прочее участие в уставных капиталах	100
Кредиты и прочие ссуды - всего	39 975
в том числе:- нефинансовым предприятиям и организациям	23 482
- физическим лицам	3 202
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	643
Использование прибыли	16
Прочие активы	478
Итого активы	52 149

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ситуация на финансовом рынке Калужской области в 2017 году имела положительную динамику, что является основой для дальнейшего развития кредитных организаций региона.

4. Перспективы развития Банка, стратегические цели и задачи.

В условиях наметившихся положительных тенденций в кредитовании, а также профицита ликвидности основным направлением развития Банк видит расширение клиентской базы (для замещения низкомаржинальных межбанковских кредитов высокомаржинальными долгосрочными кредитами) с минимизацией принимаемых рисков. Данная задача осложняется продолжающимся ухудшением экономического положения субъектов хозяйственной деятельности, однако, с учетом наметившегося восстановления российской экономики экономическое положение потенциальных заемщиков в ближайшее время будет иметь тенденцию к улучшению. Другим важным направлением деятельности Банка является обеспечение прибыльности и эффективности Банка в долгосрочной перспективе в условиях ухудшающегося финансового состояния заемщиков (что приводит к необходимости формирования дополнительных резервов на возможные потери).

Для выполнения поставленной задачи ООО КБ «Калуга» должен реализовать достижение следующих целей:

- Устойчивый рост кредитного портфеля темпами, определенными стратегией развития Банка;
- Поддержание стабильного уровня ресурсной базы, оптимизация ресурсной базы по срокам привлечения ресурсов, стоимости ресурсов и видам клиентов;
- Поддержание необходимого уровня ликвидности различных уровней (мгновенная, текущая, долгосрочная);
- Внедрение в управление деятельностью Банка стандартов и требований базельского комитета по банковскому надзору (Базель III);
- Оптимизация залоговой базы для снижения рисков потерь активов в условиях ухудшения финансового положения заемщиков;
- Увеличение величины собственных средств Банка за счет получения прибыли от осуществления текущих операций и привлечения субординированных финансовых инструментов;
- Проведение мероприятий по привлечению новых клиентов на обслуживание.

Важным направлением деятельности ООО КБ «Калуга» в 2018 году станет деятельность, направленная на получение статуса банка с базовой лицензией. В связи с этим Банком будет разработан бизнес-план деятельности на период до 2022 года, а также внесены изменения в Устав Банка.

Основными перспективами ООО КБ «Калуга» в условиях ужесточения требования к банкам с базовой лицензией является возможность увеличения доли рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) путем применения индивидуального подхода к клиентам, а также расширение спектра банковских продуктов и услуг. В рамках данного направления ООО КБ «Калуга» планирует активно использовать и усовершенствовать каналы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), разрабатывать выгодные тарифные планы расчетно-кассового обслуживания клиентов (РКО), а также разрабатывать востребованные на рынке виды банковских продуктов. Кроме того, ООО КБ «Калуга» планирует проводить работы по повышению узнаваемости бренда и повышению лояльности клиентов с использованием СМИ и деловых связей ключевых клиентов и участников Банка.

Основой привлечения средств населения будут являться базовые виды вкладов Банка, которые соответствуют рыночным условиям, требованиям к участникам системы страхования вкладов, а также базового уровня доходности, устанавливаемого Банком России, и отвечают практически всем требованиям потенциальных клиентов к условиям вклада и его доходности.

При определении процентной политики по депозитам физических лиц Банк будет ориентироваться на Базовый уровень доходности вкладов, устанавливаемый Банком России отдельно для каждого месяца, а также на значение средней максимальной процентной ставки по 10 крупнейшим банкам, что автоматически означает соблюдение общих рыночных тенденций.

Банк будет продолжать работу по совершенствованию системы управления рисками, увеличению ее гибкости и надежности, и в дальнейшем обеспечивая высокий уровень надежности совершаемых операций и устойчивости в целом. В связи с этим планируется совершенствование существующих и оптимизация методик стресс-тестирования, организация и оптимизация работы риск-менеджмента, что позволит усилить контроль за управлением банковскими рисками.

Банк планирует осуществлять свою деятельность в рамках действующих нормативных актов в полном соответствии с требованиями законодательства, регулирующих и надзорных органов.

5. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие влияние на финансовый результат Банка в 2017 году.

Динамика основных показателей деятельности ООО КБ «Калуга» в 2017 году обусловлена влиянием внешнеэкономической ситуации в регионе.

Кредитный портфель без учета просроченного межбанковского кредита и депозита в Банке России на 01.01.2018г. увеличился на 4,71% и составил 913 555 тыс. рублей, на 01.01.2017г. – 872 483 тыс. рублей. Просроченная задолженность на 01.01.2018г. у Банка составила 706 тыс. рублей по физическим лицам и 40 000 тыс. рублей по МБК.

Увеличение ссудной задолженности произошло, по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2017 год на 11,35% и составила 713 803 тыс. рублей (за 2016г. – 641 035 тыс. руб.), по ссудной задолженности физических лиц произошло снижение на 15,46%, и составляет 200 458 тыс. рублей (за 2016г. – 231 448 тыс. руб.). Объем предоставленных МБК вырос на 63% и составил 587 000 тыс. руб.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам (без учета просроченного МБК) по состоянию на 01.01.2018г. составила 13,57% (14,79% с учетом комиссии за ведение операций по ссудному счету), на 01.01.2017г. – 14,79%, (с учетом комиссии – 15,32%).

Общий объем остатков денежных средств на счетах клиентов на 01.01.2018г. увеличился на 21,03% и составил 1 372 672 тыс. рублей (депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 895 056 тыс. рублей), по отношению к остаткам на 01.01.2017г. – 1 134 127 тыс. рублей (депозиты физических лиц и ИП – 790 571 тыс. рублей). Но рассматривая показатели по сегментам, наибольший отток денежных средств произошел по депозитам юридических лиц – 39,60%. Увеличение произошло по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 51,99%), а также по вкладам физических лиц (на 6,32%).

Средняя стоимость вкладов физических лиц, привлеченных Банком на 01.01.2018г. составила 8,15%, на 2017г. - 9,57% годовых.

Объем созданных резервов на возможные потери по ссудам (без учета межбанковских кредитов) на 01.01.2018г. увеличился на 19,32% и составил 69 309 тыс. рублей, на 01.01.2017г. – 58 088 тыс. рублей.

Объем собственных средств ООО КБ «Калуга» за 2017 год снизился на 0,49% и составил 371 364 тыс. руб. (по данным отчетности по форме 0409123 по состоянию на 01.01.2018г.).

В течение всего 2017 года Банк соблюдал все установленные обязательные нормативы и имел достаточный запас до предельно установленных значений.

Свободные денежные средства в течение 2017 года Банк размещал в Банке России.

Конкурентоспособность тарифов, используемых для обслуживания юридических и физических лиц Банка, позволила не только сохранить, но и увеличить количество обслуживаемых счетов клиентов в 2017 году на 222 счета. По состоянию на 01 января 2018 года общее количество обслуживаемых счетов составило 4 549 счетов (на 01 января 2017 года – 4 327 счетов), рост составил 4,88%, в том числе:

- расчетные счета юридических лиц - 408;
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей – 458;
- текущие счета физических лиц – 357;
- депозитные счета юридических лиц – 11;
- депозитные счета физических лиц – 3 315.

Сравнительный анализ показателей деятельности Банка:

Наименование статьи	(в тысячах российских рублей)			
	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	Разница (+/-)	Разница (%)
Валюта баланса*	1 813 971	1 575 584	238 387	15,13
Размер собственных средств	371 364	373 176	-1 812	- 0,49
Доходы*	387 726	523 447	-135 721	-25,93
Расходы*	379 019	506 228	-127 209	-25,13
Финансовый результат	8 707	17 219	-8 512	-49,43

*Показатели форм, являющихся основой для составления годовой отчетности:

- Отчет о финансовых результатах по форме приложения к «Положению о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 года №446-П (далее Положение ЦБ РФ №446-П);

- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к «Положению о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. №579-П (далее Положение ЦБ РФ №579-П).

По итогам работы за 2017г. Банк получил прибыль в размере 8 707 тыс. рублей.

Расходование средств из текущей прибыли в 2017 году были произведены за счет текущих расходов Банка в сумме 654 тыс. руб., и направлены на следующие цели:

- на оказание материальной помощи сотрудникам – 384 тыс. руб.;
- материальная поддержка ветеранов и пенсионеров Банка – 30 тыс. руб.;
- на осуществление корпоративных и спортивно-оздоровительных мероприятий– 96 тыс. руб.;
- на подарки к праздничным и юбилейным датам сотрудников – 117 тыс. руб.;
- на оказание благотворительной помощи - 27 тыс. руб.

6. Принципы, методы оценки и учета существенных операций основных положений учетной политики Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности и осуществления учета совершаемых операций, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- постоянства бухгалтерского учета. Текущие изменения могут осуществляться в случаях, необходимых для соблюдения законодательных и нормативных актов (документов);
- осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг и др.;
- незабываемости входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой - отражение достоверной экономической сущности операций над ее юридической формой;
- открытости и доступности - отражение в учете производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации;
- сопоставимости - построение аналитического учета, в т. ч. по отдельным видам операций доходов и расходов, позволяющего проводить анализ и определение эффективности проводимых операций;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления», когда финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Учетная политика на 2017 год предусматривает следующие методы учета и оценки отдельных статей баланса:

- основные средства и нематериальные активы, используемые для банковской деятельности, принимаются к учету без НДС с последующим отнесением на расходы через амортизацию;
- оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков;
- стоимостной лимит, выше которого объект относится к основным средствам - 100 000 рублей на дату приобретения;
- метод начисления амортизации - линейный;
- неисключительные права по программному обеспечению учитываются на счете учета расходов будущих периодов и списываются на расходы равными долями в течение периода обусловленного договором;
- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости в сумме затрат на приобретение;
- дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности, не переоценивается;
- кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения, не переоценивается;
- доходы/расходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов;

- ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения;
- бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.;
- финансовый результат Банк определяет один раз за год;
- расчеты по налогам и сборам осуществляются в соответствии с законодательством РФ.

Изменения в учетной политике

Изменения учетной политики на 2018 год связаны с вступлением в силу Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

События после отчетной даты

В годовой отчет Банка включены следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД) по доходам и расходам:

- перенос на соответствующие лицевые счета доходов и расходов прошлого 2017 года: доходы на 385 859 тыс. руб., расходы на 371 893 тыс. руб.;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов (без применения уровня существенности) – доначисление налога на прибыль в сумме 219 тыс. руб., уменьшение налога на отложенный налог на прибыль на 1 320 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете. К таким случаям относятся: получение счетов, актов, накладных и т.п. документов, которые могут уточнять суммы начисленных доходов и расходов и определять такие суммы, поскольку в силу арифметической неопределенности банк не начислял соответствующих доходов и расходов (без применения уровня существенности):
 - уточнение сумм резервов на возможные потери по ссудам и прочим операциям: досоздание – 4 991 тыс. руб., восстановление – 952 тыс. руб.;
 - увеличение доходов: вознаграждение за оказание платежной услуги в системе «Город» по переводам физ. лиц - 7 тыс. руб.;
 - увеличение расходов на 217 тыс. руб. в т. ч.: текущие коммунальные расходы и взнос на капитальный ремонт зданий – 51 тыс. руб., услуги связи – 78 тыс. руб., периодическая подписка – 17 тыс. руб., за предоставление права использования программного продукта – 2 тыс. руб., инкассация денежных средств – 69 тыс. руб.;
- выплата краткосрочных вознаграждений работникам по итогам 2017 года – 484 тыс. руб.;
- уменьшение стоимости имущества (зданий) за счет расходов при оценке согласно отчетов №КД-9595/0018-1, №КД-9595/0018-2 – 1 627 тыс. руб.;
- урегулирование парных счетов уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог - 908 тыс. руб.;
- перенос остатков счетов финансового результата прошлого года – доходы на 387 726 тыс. руб. (в т. ч. уменьшение налога на прибыль на отложенный налог – 908 тыс. руб.), расходы – 379 019 тыс. руб. (в т. ч. налог на прибыль 3 276 тыс. руб.);
- отражение переоценки основных средств на счетах добавочного капитала:
 - увеличение стоимости земли при оценке согласно отчета №КД-9595/0018-1 – 376 тыс. руб.;
 - уменьшение стоимости имущества (зданий) при оценке согласно отчетов №КД-9595/0018-1, №КД-9595/0018-2 – 11 028 тыс. руб.;
 - уменьшение амортизации при оценке согласно отчетов №КД-9595/0018-1, №КД-9595/0018-2 – 2 594 тыс. руб.;
 - уменьшение отложенного налогового обязательства – 1 611 тыс. руб.

Вышеуказанные уточнения (корректировки), проведенные по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, капитале, доходах, расходах, а также финансовых показателях, представленных в соответствующих формах годовой бухгалтерской отчетности Банка.

7. Информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

7.1. Бухгалтерский баланс

7.1.1. Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Денежные средства Банка	105 456	89 211
Средства Банка в Банке России	37 565	31 697
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ и иностранной валюте	9 321	7 503
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах, в т. ч.:	8 348	51 720
КБ «СДМ-Банк»	-	50 169
РНКО «Платежный центр» (ООО)	2 155	1 551
АО «АЛЬФА-БАНК»	5 557	-
ООО КБ «ПЛАТИНА»	5	-
ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	628	-
ПАО РОСБАНК	3	-
Итого	160 690	180 131

7.1.2. Ссудная задолженность:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Ссудная задолженность	1 501 261	1 232 483
Резервы на возможные потери	109 309*	98 688*
Итого ссудная задолженность без учета резервов	1 391 952	1 133 795

**показатель, уменьшающий данную статью*

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

по межбанковским кредитам и депозитам:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.:	587 000	360 000
-депозит в Банке России	547 000	260 000
-кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	60 000
-просроченный межбанковский кредит	40 000	40 000
Резервы на возможные потери	40 000*	40 600*
Итого	547 000	319 400

**показатель, уменьшающий данную статью*

В течение 2017 года Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных. Средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 01.01.2018г. у Банка был размещен депозит в Банке России и имелся просроченный МБК КБ «Первый Экспресс» (ОАО), (и на 01.01.2017г. - просроченный МБК КБ «Первый Экспресс» (ОАО)).

по категориям заемщиков (без учета резервов под обесценение):

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
	Вид задолженности	Вид задолженности

Наименование	Ссудная задолжен-ность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным	итого	Ссудная задолжен- ность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным	итого
Кредитные организации	587 000	437	587 437	360 000	231	360 231
Кредиты юридическим лицам	245 523	10	245 533	294 740	14	294 754
Кредиты субъектам малого предпринимательства	468 280	2 331	470 611	346 295	3 366	349 661
Кредиты физическим лицам	200 458	226	200 684	231 448	408	231 856
Итого	1 501 261	3 004	1 504 265	1 232 483	4 019	1 236 502

по кредитному портфелю однородных ссуд, выданных физическим лицам:

(в тысячах российских рублей)

Наименование	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
	Ссудная задолженность	
На приобретение недвижимости, обеспеченные залогом	-	312
На приобретение автомобиля, обеспеченные залогом	3 854	5 313
Ипотечные ссуды и автокредиты	8 222	8 965
Потребительские ссуды, обеспеченные залогом	23 798	23 541
Потребительские ссуды, без обеспечения залогом	753	828
Итого	36 627	38 959

по видам экономической деятельности:

(в тысячах российских рублей)

Наименование отрасли	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Вид задолженности		итого	Вид задолженности		итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным		Ссудная задолженность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным	
Промышленность	106 607	-	106 607	205 881	-	205 881
Торговля	420 132	2 333	422 465	342 970	3 380	346 350
Строительство	267	-	267	2 087	-	2 087
Недвижимость	152 809	7	152 816	88 803	-	88 803
Транспорт	3 486	-	3 486	1 295	-	1 295
МБК	587 000	437	587 437	360 000	231	360 231
Частные лица	200 458	227	200 685	231 447	408	231 855
Прочие	30 502	-	30 502	-	-	-
Итого	1 501 261	3 004	1 504 265	1 232 483	4 019	1 236 502

по срокам, оставшимся до полного погашения:

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
	Ссудная задолженность	
На срок до 365 дней включительно	879 633	660 351
От 365 дней до 1825 дней включительно	533 148	342 576
Свыше 1825 дней	47 774	189 556
Итого	1 460 555	1 192 483

Ссудная задолженность по срокам до погашения на 01.01.2018г. представлена без учета просроченного межбанковского кредита банка КБ «Первый Экспресс» ОАО - 40 000 тыс. рублей (и на 01.01.2017г.) и физических лиц в сумме - 706 тыс. рублей.

по географическому признаку:

(в тысячах российских рублей)

Наименование региона	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная
Тульская область	40 283	40 000	40 335	40 000
Московская область	-	-	3 573	-

Москва	551 948	-	380 731	-
Калужская область	906 049	706	804 293	-
Краснодарский край г. Сочи	2 981	-	3 551	-
Итого	1 501 261	40 706	1 232 483	40 000

Лимит на совокупную величину кредитов, предоставленных юридическим лицам (за исключением кредитов, предоставленных кредитным организациям), индивидуальным предпринимателям, не зарегистрированным в г. Калуга, физическим лицам, не прописанным в г. Калуга и Калужской области, составляет не более 20% от общего кредитного портфеля Банка.

7.1.3. Имущество Банка:

По состоянию на 01.01.2018 года Банк владеет основными средствами на сумму 136 109 тыс. рублей, амортизация на 01.01.2018г. составила – 32 814 тыс. рублей, остаточная – **103 295** тыс. рублей, в т. ч. земля – 410 тыс. рублей, (на 01.01.2017г. – 148 381 тыс. рублей, амортизация – 32 362 тыс. рублей, остаточная – 116 019 тыс. рублей, в т. ч. земля – 34 тыс. рублей).

Нематериальные активы Банка по состоянию на 01.01.2018г. составляют 3 386 тыс. рублей, амортизация – 316 тыс. рублей, остаточная стоимость – **3 070** тыс. рублей, (на 01.01.2017г. – 1 930 тыс. рублей, амортизация – 125 тыс. рублей, остаточная – 1 805 тыс. рублей).

Материальные запасы:

Наименование статьи	(в тысячах российских рублей)	
	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Запасные части и комплектующие	67	22
ГСМ	1	1
Расходные материалы к оргтехнике	120	82
Хозяйственные материалы	82	1
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС и НВНОД	78	30
Итого материальных запасов	348	136

Оценка основных средств Банка по состоянию на 01 января 2018 года проведена ООО «РБК-Экспертиза» Свидетельство №0021293 ООО «Российское общество оценщиков» от 11.07.2016г. в январе 2018г. согласно отчетов №КД-9595/0118-1, №КД-9595/0118-2 от 22.01.2018г.

Информация о специалисте, проводившем оценку имущества на 01.01.2018г.- Ровинская Юлия Тимуровна, член Российского общества оценщиков, сертификат от 25.11.2015г. регистрационный номер 0341.

По состоянию на 31 декабря 2016 года проведена оценка основных средств Банка ООО Хозяйственно-правовой центр «ФОРМУЛА» Свидетельство №281 НП «Партнерство РОО» от 10.10.2005г. в январе 2017г.

Результаты проведенной оценки на 01 января 2018 года Банк в бухгалтерском учете отразил в январе м-це 2018г. СПОД, так как остаточная стоимость имущества и земельного участка изменилась, более чем на 5% (Учетной политикой Банка утвержден уровень существенности в размере **5 %** от остаточной стоимости основных средств).

При определении рыночной стоимости имущества были использованы два основных метода оценки без учета НДС:

- сравнительный подход;
- доходный подход.

При определении рыночной стоимости земельного участка был использован один метод оценки – сравнительный.

Каждый из этих подходов приводит к получению различных ценовых характеристик объектов. Сравнительный анализ позволяет взвесить достоинства и недостатки каждого из использованных методов и установить окончательную оценку объекта собственности на основании данных методов, которые расценены как наиболее надежные.

7.1.4. Прочие активы:

Наименование статьи	(в тысячах российских рублей)	
	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	47	-
Расчеты по хозяйственным операциям	303	335
Расчеты по налогам и сборам	12	-

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	10	-
Программное обеспечение	778	765
Требования по прочим операциям	248	230
Требования по получению процентов	2 837	3 849
Резерв под обесценение прочих активов	287*	243*
Итого	3 948	4 936

*показатель, уменьшающий данную статью

7.1.5. Информация об остатках на счетах клиентов:

По состоянию на 01.01.2018г. остатки денежных средств на счетах клиентов увеличились на 21,03% по отношению к 01.01.2017г. и составили 1 372 672 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 1 134 127 тыс. рублей). Увеличение произошло за счет привлечения депозитов физических и юридических лиц.

Информация об остатках денежных средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
№ п/п	Наименование отрасли	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
1.	Производство	7 351	5 080
2.	Строительство	342	7 625
3.	Торговля	592	4 020
4.	Недвижимость	116	1 676
5.	Транспорт	85	194
6.	Сельское хозяйство	4 795	5 772
7.	Частные лица (ИП)	43 428	54 730
8.	Прочие	120 013	109 189
	Итого по видам экономической деятельности	176 723	188 286
	Частные лица (ИП)	-43 428	-54 730
	Итого средства клиентов - юридических лиц	133 295	133 556

Информация по вкладам (средствам) физических лиц, индивидуальных предпринимателей и депозитов юридических лиц на 01.01.2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2018 г.
1.	Вклады физических лиц и средства индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	895 056
	депозиты физических лиц - резиденты	850 776
	депозиты физических лиц - нерезиденты	9
	депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	403
	денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	43 868
2.	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	821
3.	Срочные депозиты юридических лиц	343 500
	Итого	1 239 377
	денежные средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты)	5*
	Итого	1 239 372

*показатель, уменьшающий данную статью

Информация по вкладам (средствам) физических лиц, индивидуальных предпринимателей и депозитам (средствам) юридических лиц на 01.01.2017г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2017 г.
1.	Вклады физических лиц и средства индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	790 571
	депозиты физических лиц - резиденты	735 247
	депозиты физических лиц - нерезиденты	99
	депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	363

	денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	54 862
2.	Срочные депозиты юридических лиц	210 000
	Итого	1 000 571
	денежные средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты)	_*
	Итого	1 000 571

*показатель, уменьшающий данную статью

В течение 2017 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше/ниже рыночных.

В составе средств клиентов показаны прочие заемные средства представленные тремя долгосрочными субординированными депозитами.

Данные депозиты Банк привлек от связанной стороны в размере: 20 000 тыс. рублей с датой погашения 22.11.2023г. процентной ставкой 8,5% годовых; 30 000 тыс. рублей с датой погашения 28.03.2022г. процентной ставкой 8,5% годовых; 40 000 тыс. рублей с датой погашения 14.10.2022г. и процентной ставкой 8,5% годовых.

7.1.6. Отложенное налоговое обязательство:

(в тысячах российских рублей)

Отчетный период	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала		Отнесенные на счета по учету финансового результата		Итого
	Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
на 01.01.2018г.	7 492	-273	2 209	5 239	4 735
на 01.01.2017г.	9 527	151	2 033	4 156	7 253

7.1.7. Прочие обязательства:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017г.
Незавершенные расчеты по переводам	112	136
Суммы, поступившие до выяснения	-	169
Налоги к уплате	782	854
Расчеты по хозяйственным операциям	297	448
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	713	-
Прочие операции	127	190
Обязательства по уплате процентов	99	42
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 172	2 515
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	814	753
Доходы будущих периодов	3	3
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	700
Итого	6 119	5 810
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	1 555	1 857

7.1.8. Уставный капитал:

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2018 года, составил 167 856 тысяч рублей (на 01.01.2017г. - 167 856 тыс. рублей).

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли каждого из участников Банка равняется частному от деления номинальной стоимости его доли на размер уставного капитала Банка, определенного в соответствии с российским законодательством.

Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 100 000 рублей.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале банка.

Участник банка вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале банка, либо её часть одному или нескольким участникам банка. Участник банка также вправе продать или иным образом уступить свою долю (часть доли) в уставном капитале третьим лицам.

В соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка пайщик Банка вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его пайщиков. При этом Банк обязан выплатить действительную стоимость доли (части доли) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли (части доли).

Уставный капитал ООО КБ «Калуга»

(в российских рублях)

Участники	Номинальная стоимость долей на 01.01.2018г.	на 01.01.2018г. в %	на 01.01.2017г. в %
Мацокин Владимир Петрович	32 384 068,56	19,29%	19,29%
Цилин Николай Васильевич	25 453 147,01	15,16%	15,16%
Перчян Андрей Виленович (доли переданы в доверительное управление Председателю Правления ООО КБ «Калуга» Кокиной Т.А.)	33 393 879,61	19,89%	13,48%
Перчян Ирина Петровна	18 905 979,71	11,27%	11,27%
Михалев Валерий Васильевич	16 259 124,77	9,69%	9,69%
Перчян Вилен Тарасович	-	-	6,41%
Павлов Александр Федорович	9 686 240,79	5,77%	5,77%
Смирнова Ирина Петровна	9 369 429,17	5,58%	5,58%
Бобченко Валентина Ивановна	6 457 318,57	3,85%	3,85%
Прочие участники	14 670,00	0,01%	0,01%
ЗАО «Кировская керамика»	15 931 413,50	9,49%	9,49%
Итого	167 855 271,69	100%	100%

7.2. Отчет о финансовых результатах.

7.2.1. Комиссионные доходы Банка:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Открытие и ведение банковских счетов	1 574	1 439
За расчетное и кассовое обслуживание	8 423	8 453
За осуществление переводов денежных средств	9 209	8 142
От других операций	1 552	1 565
Итого комиссионных доходов	20 758	19 599

7.2.2. Комиссионные расходы Банка:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	11	-
Комиссионные расходы за услуги по переводам	1 935	2 165
Другие комиссионные расходы	816	824
Итого комиссионных расходов	2 762	2 989

7.2.3. Прочие операционные доходы Банка:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Доходы по привлеченным депозитам клиентов – физических лиц	240	441
Доходы от сдачи в аренду имущества	852	874
От консультационных и информационных услуг	283	184
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	2
Прочие операционные доходы	425	300
Штрафы, пени, неустойки по операциям банка		1

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Доходы по привлеченным депозитам клиентов – физических лиц	240	441
Другие доходы	39	54
От консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд	20*	-
Итого операционных доходов	1 819	1 856

* показатель, уменьшающий данную статью

7.2.4. Операционные расходы Банка:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Расходы на содержание персонала:	61 458	58 811
-вознаграждения работникам	48 076	45 877
-начисления на заработную плату	13 077	12 677
-подготовка переподготовка кадров	207	88
-другие расходы на содержание персонала	98	169
Прочие операционные расходы	124	189
Амортизация	3 415	3 527
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 689	2 117
Организационные и управленческие расходы	13 704	12 628
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности банка	342	1 555
Итого операционных расходов	82 732	78 827

7.2.5. Расходы по налогам:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Налог на имущество	2 498	2 642
Госпошлина	108	204
НДС	797	965
Транспортный налог	10	10
Налог на загрязнение окружающей среды	-	26
Земельный налог	3	3
Налог на прибыль	3 276	5 101
Отложенный налог на прибыль	908*	1 069*
Возмещение (расход) по налогам:	5 784	7 882

* показатель, уменьшающий данную статью

7.3. Информация об уровне достаточности капитала

Размер собственных средств (капитала) Банка в течение отчетного периода уменьшился на 13 518 тыс. руб. и на 01.01.2018г. составил 359 658 тыс. руб. Данная величина собственных средств (капитала) Банка соответствует требованиям, установленным Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Размер и структура собственных средств (капитала) ООО КБ «Калуга»:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставной капитал	167 856	167 856
Резервный фонд	12 527	11 327
Нераспределенная прибыль	57 854	51 835
Итого источники базового капитала	238 237	231 018
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы	3 070	1 805

Итого показатели, уменьшающие величину базового капитала	3 070	1 805
Итого основной капитал	235 167	229 213
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	38 824	46 882
Субординированный депозит	85 500**	90 000
Прибыль текущего года	7 932*	16 457*
<i>Показатели, уменьшающие дополнительный капитал:</i>		
Уменьшение капитала на отложенный налог на прибыль	7 765	9 376
Итого дополнительный капитал	124 491	143 963
Итого собственные средства (капитал):	359 658	373 176

*Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) Банка согласно методике его расчета, отличается от показателя отраженного в Отчете о финансовых результатах.

** В состав источников дополнительного капитала субординированный депозит №2/02 от 28.03.2014 номинальной суммой 30 000 тыс. руб. включается по остаточной стоимости в размере 27 000 тыс. руб. в связи с наступлением периода амортизации в соответствии с пунктами 3.1.8.5 и 3.1.8.6 Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Расчет финансового результата для расчета собственных средств (капитала) Банка:

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Доходы	387 726	523 447
Доходы будущих периодов	3	3
Расходы	379 019	506 228
Расходы будущих периодов	778	765
Итого прибыль/убыток текущего года	7 932	16 457

Субординированные депозиты в размере 85 500 тыс. рублей, входящие в состав дополнительного капитала Банка, удовлетворяют требованиям Положения № 395-П от 28.12.2012 "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Составляющие бухгалтерского баланса, являющиеся источниками собственных средств (капитала) Банка:

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	167 856	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	167 856	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	167 856
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	<u>31</u>	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	1 372 672	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	85 500
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	85 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	106 713	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 456	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 456	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	2 456
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	614	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	614
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	4 735	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	1 391 952	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	
8	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	12 527	X	X	X
8.1	отнесенный в базовый капитал	X	12 527	"Резервный фонд"	<u>3</u>	12 527
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», всего, в том числе:	33, 34	66 561	X	X	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	57 854	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	<u>2.1</u>	57 854
9.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	8 707	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	8 707
10	"Переоценка основных средств, нематериальных активов", всего, в том числе:	29	31 059	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	31 059	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	31 059

7.4. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых банком операций. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2018г. составил 29,9 %, в то время как на 01.01.2017г. значение норматива составляло 30,1 % (при минимально допустимом значении 8,0%), а нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) на 01.01.2018г. составили 20,2% (при минимально допустимых значениях 4,5% и 6,0% соответственно), в то время как на 01.01.2017г. значения нормативов составляли 19,2 %, что свидетельствует об устойчивом состоянии банка на фоне неблагоприятной внешней среды для банковского сектора.

За отчетный период Банком все установленные обязательные нормативы не нарушались и выполнялись со значительным запасом по отношению к предельно допустимым значениям.

Активы на 01.01.2018г. в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков":

Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	859 708
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	693 929
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	491
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	859 217
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	859 094
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	693 929
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	491
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	858 603
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	0
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	897 918
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	693 929
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	491
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	897 427
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	0

При расчете нормативов ликвидности банк не использует показатели Овм*, Овт* и О*, определяемые в порядке, установленном в п.3.6. Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков".

7.5. Информация о движении денежных средств

По корреспондентскому счету Банка в РНКО "Платежный Центр" (ООО) установлен лимит участника расчетов в сумме 3000,00 (Три тысячи) в иностранной валюте, 150 000,00 (Сто пятьдесят тысяч) рублей.

По корреспондентским счетам в других Банках действующих соглашений о неснижаемых остатках и других ограничений в 2016 и 2017 годах не имелось.

В своей деятельности Банк не использует отчетность в разрезе хозяйственных субъектов.

Потоки денежных средств Банка в основном совпадают с регионом деятельности Банка и сконцентрированы в Калужской области.

За пределами Калужской области существенные потоки денежных средств имели место на рынке межбанковского кредитования в 2016 году, в 2017 году денежные потоки за пределами региона были перенаправлены в депозиты Банка России.

Существенные различия в движении денежных потоков отчетного периода 2017 года и аналогичного периода 2016 года наблюдаются по статьям: «Расход (возмещение) по налогам» (строка 1.1.10), «Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России» (строка 1.2.1), «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3), «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» (строка 1.2.4), «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7), «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» (строка 1.2.10) и «Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.6).

7.5.1. На разницу расходования денежных средств на уплату налогов повлияли следующие факторы:

- доплата налога на прибыль за 2016 год - 2032 тыс. руб. произведена в 2017 году. Прибыль, полученная Банком за 4 кв. 2016г., существенно превышает прибыль, полученную за аналогичный период 2017г., в т. ч. в связи с восстановлением резервов по погашенной ссудной задолженности.

7.5.2. Движение денежных потоков по обязательным резервам, подлежащим депонированию в Банке России, в зависимости от движения размера резервируемых обязательств:

(в тысячах российских рублей)

Показатель	2017 год			2016 год		
	Отчетная дата		Денежные средства: приток (+)/отток (-)	Отчетная дата		Денежные средства: приток (+)/отток (-)
	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.		на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.	
Обязательные резервы	9 321	7 503	-1 818	7 503	6 888	-615
Размер резервируемых обязательств	на 01.12.2017г.	на 01.12.2016г.		на 01.12.2016г.	на 01.12.2015г.	
Всего, в т.ч.:	1 227 980	962 605	+265 375	962 605	1 071 606	-109 001
Обязательства перед физ. лицами	840 507	690 669	+149 838	690 669	654 138	+36 531
Иные обязательства	387 473	271 936	+115 537	271 936	417 468	-145 532

Как видно из представленных данных, сумма обязательств за отчетной период на 22% превышает обязательства прошлого года, что привело к увеличению размера обязательных резервов.

7.5.3. Информация о движении денежных средств по кредитным операциям Банка за 2017 и 2016 годы представлена в разрезе географических зон в таблице:

(в тысячах российских рублей)

В	а	н	и	с	т	р	о	Местонахождение заемщика/Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО
---	---	---	---	---	---	---	---	--

		Москва и Московская область		Брянская область		Краснодарский край		Тульская область		Калужская область	
		45/46		15		03		70		29	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3.	-168 818	-64 512	0	545	571	832	51	-335	-101 188	120 375
Проценты полученные	1.1.1.	42 191	32 702	0	16	527	617	53	23	139 493	151 560

Все операции по размещению Банком денежных средств проводятся в валюте Российской Федерации.

На движение денежных средств Банка в Московском регионе существенное влияние оказывали краткосрочные межбанковские кредиты. На рынке межбанковского кредитования в отчетном и соответствующем периоде прошлого года Банк работал только с банками, зарегистрированными в городе Москва. С ноября 2016 года Банк начал участвовать в депозитных операциях Банка России. К концу 2017 года все временно свободные денежные средства размещены в безрисковые активы – депозиты Банка России сроком на 1 неделю, 1 день.

Все межбанковские краткосрочные размещения, а так же депозиты, размещенные в Банке России, отражены по статье «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3).

Изменения кредитного портфеля по категориям заемщиков за отчетный период и соответствующий ему период прошлого года (без учета влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России):

(остатки, в тысячах российских рублей)

	2017 год			2016 год		
	Ссудная задолженность за 31.12.2017г.	Ссудная задолженность за 31.12.2016г.	Денежные средства: приток (+)/отток (-)	Ссудная задолженность за 31.12.2016г.	Ссудная задолженность за 31.12.2015г.	Денежные средства: приток (+)/отток (-)
Депозиты в Банке России	547 000	260 000	-287 000	260 000	-	-260 000
Кредитные организации	40 000	100 000	+60 000	100 000	280 000	+180 000
Кредиты юридическим лицам	245 523	294 740	+49 217*	294 740	364 890	+70 150**
Кредиты индивидуальным предпринимателям	468 280	346 295	-121 985	346 295	382 647	+36 352
Кредиты физическим лицам	200 458	231 448	+30 990	231 448	261 783	+30 335
Итого	1 501 261	1 232 483	-268 778*	1 232 483	1 289 320	+56 837

*Приток денежных средств указан с учетом частичного гашения кредита юридическим лицом в сумме 606 тыс. руб., выданного на приобретение имущества Банка по Договору купли-продажи и ипотеки от 28.12.2016г. В Отчете о движении денежных средств сумма отражена по строке 2.6 «Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов».

**Приток денежных средств с учетом кредита юридического лица на сумму 6800 тыс. руб., погашенного в соответствии с Соглашением об отступном.

7.5.4. В отчете о движении денежных средств в прочие активы за 2017 год отнесены остатки на корреспондентском счете в ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК", по которым существует риск потерь, который Банк может понести, без резервов сумма составила - 628 тыс. руб.

7.5.5. Получение денежных средств за счет субординированных депозитов, являющихся источником дополнительного капитала, в Отчете о движении денежных средств отражено по

статье «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) в разделе операционная деятельность.

Изменения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлеченных денежных средств за отчетный период и соответствующий ему период прошлого года (без учета влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России):

(в тысячах российских рублей)

	2017 год			2016 год		
	Средства клиентов за 31.12.2017г.	Средства клиентов за 31.12.2016г.	Денежные средства: приток (+)/отток (-)	Средства клиентов за 31.12.2016г.	Средства клиентов за 31.12.2015г.	Денежные средства: приток (+)/отток (-)
Расчетные счета юридических лиц	133 974	133 556	+418	133 556	87 480	+46 076
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	43 556	54 730	-11 174	54 730	36 397	+18 333
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	343 500	210 000	+133 500	210 000	356 414	-146 414
Текущие счета физических лиц	454	132	+322	132	98	+34
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	851 188	735 709	+115 479	735 709	691 907	+43 802
Итого	1 372 672	1 134 127	+238 545	1 134 127	1 172 296	-38 169

Один из клиентов – юридических лиц, размещавших денежные средства в депозит с 30.12.2015г. по 11.01.2016г. зарегистрирован в городе Москва (по строке 1.2.7 в 2016г. отток 10 000 тыс. руб.), остальные юридические лица, размещающие средства в депозиты зарегистрированы в Калужской области.

7.5.6. Доплата по налогу на прибыль по окончании 2016 года снизила обязательства в 2017 году (см. п. 7.5.1.).

7.5.7. Расходы по списанию стоимости материальных запасов реклассифицированы в статью «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» по экономическому содержанию.

7.5.8. 28.12.2016г. был реализован объект недвижимости по Договору купли-продажи и ипотеки. Частичное гашение кредита по указанному договору в сумме 606 тыс. руб., а так же уплаченные в 2017 году проценты в сумме 984 тыс. руб. фактически являются поступлениями от реализации офисного помещения – отражены по строке «Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов».

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Банковский риск определяется как возможность (вероятность) несения ООО КБ «Калуга» (далее – «Банк») потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка.

Основными рисками, которым подвержена деятельность ООО КБ «Калуга», следует отнести следующие риски:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств 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 (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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 Банка и (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.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:
несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

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.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Риск нарушения информационной безопасности – риск, связанный с угрозой информационной безопасности. Угроза информационной безопасности - угроза нарушения свойств информационной безопасности – доступности, целостности и конфиденциальности информационных ресурсов Банка.

Риск интернет-банкинга – риск, возникающий при осуществлении Банком операций с применением систем дистанционного банковского обслуживания.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

Управление банковскими рисками – это процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения за банковскими рисками и принятия адекватных мер по защите от рисков или их оптимизации. Следовательно, организация контроля за рисками является одним из элементов системы управления рисками.

Внутренние документы Банка определяют распределение обязанностей и ответственности подразделений в целях успешного осуществления работ по управлению рисками и контролю за ними, в том числе: «Стратегия управления рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга», «Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга», «Процедуры управления рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга», «Процедуры стресс-тестирования в ООО КБ «Калуга», а также «Положение об организации управления регуляторным риском в ООО КБ «Калуга», «Методология определения наиболее значимых рисков», «Методика оценки рисков по

предоставлению клиенту электронных средств платежа», «Положение об организации управления риском нарушения информационной безопасности в ООО КБ «Калуга» и др.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга» система управления рисками и капиталом создана в целях:

- обеспечения/поддержания приемлемого уровня рисков;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития;
- выполнения требований Банка России и законодательства Российской Федерации.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В целях управления банковскими рисками в Банке используются следующие инструменты:

- система полномочий и принятия решений;

- система параметров управления рисками: целью функционирования данной системы является обеспечение принятия необходимого управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка и/или банковского продукта (услуги) по снижению влияния соответствующего риска на Банк в целом;

- система лимитов: система лимитов является одним из наиболее действенных инструментов по управлению банковскими рисками. Система лимитов обеспечивает выполнение Банком обязательных нормативов, определенных нормативными правовыми актами Банка России, ограничивает величину рисков, принимаемых на себя Банком;

- система контроля. Организационная структура системы управления рисками и капиталом Банка состоит из следующих уровней:

Первый уровень. Руководители подразделений:

- организация ежедневного мониторинга рисков, присущих деятельности подразделений;
- соблюдение установленных лимитов;
- мониторинг выполнения лимитов и показателей, отражающих размеры принимаемых рисков;
- незамедлительное информирование помощника Председателя Правления по рискам и (или) Правления Банка о фактах несоблюдения лимитов и (или) нарушения предельных значений показателей, указывающих на ухудшение уровней рисков;
- ежемесячное предоставление помощнику Председателя Правления по рискам информации о принимаемых рисках;
- организация контроля выполнения работниками подразделений процедур, предусмотренных внутренними документами;
- предотвращение ухудшения состояния и размера принимаемого риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Кредитная комиссия:

- определение оптимальной структуры кредитного портфеля с точки зрения его надежности, доходности и ликвидности;
- контроль за оценкой кредитного портфеля с точки зрения его ликвидности и рискованности;
- контроль за качеством кредитного портфеля Банка;
- минимизация рисков при предоставлении и обслуживании кредитов.

Третий уровень. Помощник Председателя Правления по рискам:

- идентификация, оценка и мониторинг рисков;
- определение значимых рисков;
- проведение стресс-тестирований;
- обеспечение управления рисками в Банке;
- мониторинг соблюдения лимитов;
- формирование предложений по изменению установленных лимитов;
- разработка и актуализация методов оценки рисков;
- разработка и актуализация методологии определения наиболее значимых рисков;
- разработка и актуализация внутренних документов системы управления рисками;
- мониторинг и анализ эффективности функционирования системы управления рисками;
- мониторинг выполнения плановых (целевых) показателей по рискам и капиталу;
- выработка рекомендаций по определению плановых (целевых) показателей по рискам и капиталу;
- выработка рекомендаций по развитию системы управления рисками;
- выработка рекомендаций по снижению уровня рисков в случае их значительного увеличения;
- доведение информации об уровнях рисков до членов Правления Банка и Совета директоров;
- формирование отчетности ВПОДК на регулярной основе;
- незамедлительное информирование Совета директоров Банка о фактах несоблюдения лимитов и (или) нарушения предельных значений показателей, указывающих на ухудшение уровней рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском.

Четвертый уровень. Правление Банка:

- реализация настоящей Стратегии и организация выполнения решений Совета директоров;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования;
- утверждение и контроль за соблюдением методологии определения наиболее значимых рисков;
- обеспечение выполнений ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками и за соблюдением установленных Банком лимитов;
- контроль за объемами принимаемых рисков и достаточностью капитала;
- участие в разработке ВПОДК;
- подготовка предложений о внесении в настоящую Стратегию и документы ВПОДК необходимых изменений;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- контроль соответствия доходности уровню принимаемых рисков;
- рассмотрение отчетности ВПОДК на регулярной основе и использование информации о принимаемых рисках при принятии управленческих решений;
- незамедлительное информирование Совета директоров Банка о фактах несоблюдения лимитов и (или) нарушения предельных значений показателей, указывающих на ухудшение уровней рисков;
- принятие мер по недопущению нахождения Банка под воздействием чрезмерного риска.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;

- контроль за реализацией настоящей Стратегии;
- контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- утверждение и контроль за соблюдением плановых (целевых) показателей по рискам и капиталу;
- рассмотрение вопроса о соответствии настоящей Стратегии и иных документов ВПОДК изменяющимся условиям деятельности Банка;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- рассмотрение отчетности ВПОДК на регулярной основе и использование информации о принимаемых рисках при принятии управленческих решений;
- принятие решений по снижению уровней рисков.

Аудит системы управления рисками и капиталом. Служба внутреннего аудита:

- проведение регулярной оценки эффективности системы управления рисками и капиталом;
- информирование Совета директоров Банка и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Система контроля за рисками является одним из элементов системы внутреннего контроля Банка.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования учитываются ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного риска и риска ликвидности.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска, где рассчитываются максимальные потери.

Еще одним инструментом по управлению банковскими рисками является система контроля рисков. Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Процедуры управления рисками в ООО КБ «Калуга» включают в себя:

- идентификацию рисков: использование таких методов как анализ нормативно-правовых актов ЦБ РФ, анализ финансовой и управленческой отчетности Банка, и др. позволяет определить широкий перечень рисков, которым может быть подвержен Банк;
- оценку рисков: в отношении каждого из наиболее значимых рисков Банк определяет методологию управления и оценки данного вида риска и определения потребности в капитале на его покрытие. Банк применяет стандартизированные методы оценки рисков и подходы к расчету требований к капиталу, установленные положениями и инструкциями Банка России, предполагая, что указанные подходы учитывают все факторы рисков, присущих операциям Банка;
- сравнение фактических показателей склонности к риску с их целевыми уровнями: Помощник Председателя Правления по рискам ежемесячно/ежеквартально производит расчет и сравнение фактических показателей склонности к риску с их целевыми уровнями. В случае нарушения пороговых значений помощник Председателя Правления по рискам незамедлительно доводит данную информацию до Правления Банка;
- проведение мероприятий по снижению риска.

Формирование отчетности ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Отчетность ВПОДК формируется помощником Председателя Правления по рискам на регулярной основе и включает в себя:

Вид отчета	Периодичность предоставления	Кому предоставляется
Отчет о значимых рисках, о размере	ежемесячно	Правление Банка

капитала Банка и о результатах оценки достаточности капитала		
Отчет о степени подверженности рискам и о достаточности капитала	ежеквартально	Совет директоров Банка
Отчет об оценке уровня операционного риска	ежеквартально	Правление Банка
Отчет о понесенных Банком операционных убытках	ежегодно	Совет директоров Банка
Отчет о результатах стресстестирования	не реже 1 раза в квартал	Правление Банка Совет директоров Банка
Отчет о результатах выполнения ВПОДК и их эффективности	ежегодно	Правление Банка Совет директоров Банка
Отчет о результатах тестирования рисков на значимость	ежегодно	Правление Банка Совет директоров Банка

Кредитный риск.

Управление кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии этой работы - от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

В структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика и риск портфеля. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к Банку, так и внутренний.

Одним из инструментов управления кредитным риском является распределение полномочий между подразделениями Банка при совершении банковских операций и других сделок. Управление кредитным риском осуществляется Кредитной комиссией Банка, Кредитным отделом и Отделом оценки рисков банковских активов в соответствии с «Кредитной политикой» Банка и Положением «О Кредитной комиссии». Величина кредитного риска контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Контроль за кредитным риском определенного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения, что обусловлено изменением условий, на которых предоставлялся конкретный кредит. Для этой цели кредитный отдел и отдел оценки рисков банковских активов Банка учитывают подобные изменения и периодически проверяют все кредиты, срок погашения которых еще не наступил, на постоянной основе отслеживают изменения финансового положения заемщика, а также состояние обеспечения по кредитам. В случае изменения финансового положения – актуализируется категория качества по ссуде и размер сформированного резерва.

Помощник Председателя Правления по рискам ежемесячно проводит анализ уровня кредитного риска. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка ежемесячно в составе Отчета о значимых рисках, о размере капитала Банка и о результатах оценки достаточности капитала (далее – Отчет о значимых рисках), Совету директоров – ежеквартально в составе Отчета о степени подверженности рискам и о достаточности капитала (далее – Отчет о степени подверженности рискам).

Анализ кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 года представлен ниже.

По состоянию на 01.01.2018 года активы Банка по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И от 28 июня 2017 года распределены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 680 330	1 593 813	897 918
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	693 929	693 929	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 457	2 457	491
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-

Активы с коэффициентом риска 100 процентов	983 944	897 427	897 427
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	96 201	72 363	106 934
с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-
с коэффициентом риска 130 процентов	8 210	8 052	10 468
с коэффициентом риска 150 процентов	87 991	64 311	96 466
с коэффициентом риска 250 процентов	-	-	-
с коэффициентом риска 1 250 процентов	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	35 437	33 882	-
по финансовым инструментам с высоким риском	196	-	-
по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-
по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-
по финансовым инструментам без риска	35 241	33 882	-

По состоянию на 01.01.2018 года кредитный риск распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Категория качества	Ссудная задолженность
I	555 147
II	704 985
III	132 683
IV	49 305
V	59 141

Сведения об обремененных и необремененных активах

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 507 871	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не	0	0	0	0

	являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 041	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	559 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	641 876	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	172 314	0
8	Основные средства	0	0	113 421	0
9	Прочие активы	0	0	4 219	0

По типам контрагентов кредитный риск распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Вид задолженности	ИТОГО кредитный портфель	Кредитные организации	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	
					Оцениваемые на индивидуальной основе	Однородные ссуды
Ссудная задолженность	1 501 261	587 000	245 523	468 280	163 831	36 627

Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентам	3 004	437	10	2 331	226	-
ИТОГО	1 504 265	587 437	245 533	470 611	164 057	36 627
Доля (%%)	100,00	39,05	16,32	31,29	10,91	2,43

Кредитный риск по видам финансовых активов распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

<i>Вид задолженности</i>	<i>Овердрафты</i>	<i>Кредитные линии</i>	<i>Кредиты</i>	<i>Овернайт</i>	<i>Депозит ЦБ РФ</i>	<i>Итого</i>
Ссудная задолженность	16 989	416 759	520 513	-	547 000	1 501 261
Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентам (47423,47427)	161	2 220	186	-	437	3 004
ИТОГО	17 150	418 979	520 699	-	547 437	1 504 265

Кредитный риск, в пределах установленных лимитов по видам экономической деятельности контрагентов Банка распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Вид задолженности	Промышленность	торговля				Транспорт и связь	Прочее	Легкая промышленность	Продажа ТО и ремонт автомобилей	Организация общественного питания	Платные услуги населению	Строительство
		оптовая продтоварами	розничная продтоварами	оптовая не продтоварами	розничная не продтоварами							
Лимиты в % от кредитного портфеля по ЮЛ, ИП и соответствующим УОКХ	35	47	47	47	47	27	47	27	47	27	27	37
Сигнальные значения лимитов в % от кредитного портфеля по ЮЛ, ИП и соответствующим УОКХ	34	46	46	46	46	26	46	26	46	26	26	36
Лимиты в рублях от кредитного портфеля по ЮЛ, ИП и соответствующим УОКХ	262 234	352 143	352 143	352 143	352 143	202 295	352 143	202 295	352 143	202 295	202 295	277 219
Сигнальные значения лимитов в рублях от кредитного портфеля по ЮЛ, ИП и соответствующим УОКХ	254 742	344 651	344 651	344 651	344 651	194 802	344 651	194 802	344 651	194 802	194 802	269 726

Фактически СЗ и соответствую- щие УОКХ по отрасли, тыс. руб.	63 929	1 900	279 030	17 055	67 688	5 434	165 434	42 678	1 447	78 121	26 060	463
--	--------	-------	---------	--------	--------	-------	---------	--------	-------	--------	--------	-----

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности:

(в тысячах российских рублей)

Вид задолженности	Кредитные организаци- и	Кредиты юридическим лицам			Кредиты индивидуальным предпринимателям			Кредиты физическим лицам		Итого
		Кредитные линии	Кредиты	Овердрафты	Кредитные линии	Кредиты	Овердрафты	Кредитные линии	Кредиты	
Ссудная зadolженность	587 000	245 523			468 280			200 458		1 501 261
Реструктурирован- ные кредиты	-	889	27 328	-	17 185	8 108	-	4 046	24 786	82 342
Просроченные кредиты	40 000	-	-	-	-	-	-	-	706	40 706
Не реструктурирован- ные кредиты	587 000	217 306			442 987			171 626		1 418 919
Доля реструктурирован- ных кредитов в ссудной зadolженности (в %)	-	1,88			1,68			1,92		-
Доля просроченных ссуд в ссудной зadolженности (в %)	2,66	-			-			0,05		-

Информация о сформированных резервах:

(в тысячах российских рублей)

Категория качества	Ссудная зadolженность (расчетный резерв)	Ссудная зadolженность (сформированный резерв)	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным (сформированный резерв)	Итого	Доля, %
II	14 719	10 584	26	10 610	10%
III	24 232	17 977	2	17 979	16%
IV	31 086	26 197	-	26 197	24%
V	57 984	54 551	-	54 551	50%
Итого	128 021	109 309	28	109 337	100%

По географическому признаку ссудная задолженность распределяется следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	Тульская область	г. Сочи Краснодарский край	Москва	Калужская область	Итого
Ссудная зadolженность, включая соответствующие УОКХ	40 283	2 981	551 948	941 487	1 536 699

в т.ч. МБК	40 000	0	547 000	0	587 000
Лимит, %	не > 20% от кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ	не > 20% от кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ	не > 20% от кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ	-	-
Сигнальное значение лимита, %	не > 19% от кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ	не > 19% от кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ	не > 19% от кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ	-	-
Доля СЗ (без учета МБК) в общем объеме (без учета МБК), %	0,03	0,31	0,52	-	4,32

В соответствии с Кредитной политикой Банка по состоянию на 01.01.2018 года принято следующее обеспечение кредитов и приравненных к ним обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Всего принято обеспечения, руб.	3 282 985 650
в том числе:	
- залог недвижимости, включая залог прав требования по договорам долевого участия, в том числе:	1 285 597 165
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	248 602 749
- залог автотранспорта, оборудования и товара в обороте, в том числе	92 443 612
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-
- поручительство, в том числе	67 120 600
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	67 120 600
- товар в обороте	1 904 944 873
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-
- оборудование, в том числе	-
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-
- гарантийный депозит, в том числе	-
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-

Уровень кредитного риска определяется в соответствии с «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга»:

	на 01.01.2018г.
Качество кредитного портфеля	7,28
Доля просроченных ссуд	2,71
Показатель концентрации риска на крупнейших заемщиков	39,11
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу	22,00

связанных заемщиков (Н6)	
Уровень кредитного риска	приемлемый

Лимиты кредитования, установленные в отношении заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, не нарушались, сигнальные значения лимитов не достигались. По состоянию на 01.01.2018г. уровень концентрации кредитного риска в отношении Заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, не достигал недопустимого уровня.

Таким образом, кредитный риск находится на приемлемом уровне, что адекватно отражает классификацию ссуд по группам риска и полноту созданного под соответствующие активы резерва.

Совокупный необходимый капитал в отношении кредитного риска определялся в соответствии с методикой, установленной Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга». Таким образом, по состоянию на 01.01.2018г. требования к капиталу в отношении кредитного риска составили 120 562,2 тыс. руб.

На основании показателей, сложившихся на 01.01.2018г., было проведено стресс-тестирование кредитного риска по двум сценариям:

- негативный сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

- стресс-сценарий - существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

По результатам проведенного стресс-тестирования кредитного риска в рамках обоих сценариев показатели качества активов остались на удовлетворительном уровне, а показатели склонности к риску не достигли целевого уровня.

Валютный риск.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых валютных позиций.

Управление валютным риском осуществляется путем контроля за соблюдением установленных протоколом Правления Банка внутридневных лимитов открытых валютных позиций, в рамках которых совершение валютных операций проводится без согласования с Правлением Банка.

В течение 2017 года внутридневные открытые валютные позиции находились в пределах установленных Правлением Банка лимитов и согласования с Правлением не требовали.

Уровень валютного риска определяется в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга»:

	на 01.01.2018г.
Балансирующая позиция в рублях, %	0,0751
Сумма открытых валютных позиций, %	0,0751
Уровень валютного риска	низкий

Факторов, которые могут оказать отрицательное воздействие на валютный риск, не выявлено.

Риск ликвидности.

Управление ликвидностью Банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя составляющими – собственными средствами (капиталом) Банка и привлеченными средствами, с одной стороны, и размещенными средствами - с другой. Осуществление этой цели предполагает анализ, контроль и управление активами и пассивами Банка.

Ответственность за координацию управления активами и пассивами несет заместитель Председателя Правления, который на основании информации, предоставленной экономическим и кредитным отделом, анализирует состояние активов и пассивов и способствует формированию такой структуры баланса, при которой активы, не утрачивая при этом своей стоимости, могут своевременно преобразовываться в денежные средства по мере востребования пассивов.

- Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:
- ✓ метод коэффициентов (нормативный подход) (расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями);
 - ✓ прогнозирование потоков денежных средств;
 - ✓ метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом избытка/дефицита ликвидности.

В целях поддержания резерва ликвидности Банком проводится политика по обеспечению необходимого резерва ликвидности в виде денежных средств, которые размещаются в безрисковые активы (овернайты в Банке России) и могут в любой момент быть востребованы Банком.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по состоянию на 01.01.2018г. составляет:

- по сроку «до востребования» -27 237 тыс. руб.
- от 2 до 30 дней 340 061 тыс. руб.
- от 31 до 90 дней 301 137 тыс. руб.
- от 91 до 180 дней 259 251 тыс. руб.
- от 181 до года 108 680 тыс. руб.
- от 1 года до 3 лет – 101 714 тыс. руб.
- свыше 3 лет 175 060 тыс. руб.
- без срока 244 995 тыс. руб.

Помощник Председателя Правления по рискам ежемесячно проводит анализ уровня риска ликвидности. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка ежемесячно в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – ежеквартально в составе Отчета о степени подверженности рискам.

За последние 12 месяцев не наблюдалось значительного ухудшения нормативов ликвидности или приближения их уровня к предельно допустимым значениям. Значения нормативов ликвидности подвергались лишь незначительным колебаниям в узком интервале значений, с достаточным запасом от минимально / максимально допустимых.

Анализ отклонений фактических значений норматива текущей ликвидности в течение 2017 года от планируемых показал, что их значение не превышало 20 %, что говорит о высоком качестве прогнозов состояния норматива текущей ликвидности, а также говорит об отсутствии в деятельности Банка негативных незапланированных факторов, способных повлиять на уровень текущей ликвидности.

Анализ коэффициентов совокупного избытка (дефицита) ликвидности в отчетном месяце показал, что по состоянию на 01.01.2018 во всех временных интервалах значения коэффициентов находятся в предельно допустимых границах.

Уровень риска ликвидности определяется в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга»:

	на 01.01.2018г.
Контрольные значения нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4)	соблюдаются
Предельные значения коэффициентов совокупного дефицита ликвидности	соблюдаются
Показатель концентрации на крупнейших кредиторов и вкладчиков, %	34,77
Уровень риска ликвидности	низкий

Факторов, негативно влияющих на состояние ликвидности, не выявлено. Уровень риска ликвидности признается низким. Управление риском ликвидности признается эффективным.

На основании показателей, сложившихся на 01.01.2018г., было проведено стресс-тестирование риска ликвидности по двум сценариям:

- негативный сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- стресс-сценарий - существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

По результатам проведенного стресс-тестирования риска ликвидности в рамках негативного сценария ни один из показателей не достиг целевого или сигнального уровня. обоих

сценариев показатели качества активов остались на удовлетворительном уровне, а показатели склонности к риску не достигли целевого уровня. По результатам стресс-тестирования состояние ликвидности Банка характеризуется как хорошее, а в отношении показателей склонности к риску в рамках стресс-сценария можно сделать следующие выводы:

- максимально приблизился к целевому и сигнальному уровню показатель относительного разрыва (ГЭП) ликвидности на сроке до 1 года (-6,08 при сигнальном уровне -45, целевом уровне -50).

- показатель риска концентрации в базе фондирования превысил сигнальный и целевой уровень на 7,67 и 4,67 п.п. соответственно (49,67 при сигнальном уровне 42% и целевом уровне 45%). Таким образом, уменьшение общего объема обязательств на 30% при сохранении объема денежных средств 5 крупнейших кредиторов и вкладчиков (групп связанных кредиторов и вкладчиков) на том же уровне приведет к значительному росту риска концентрации на крупнейших кредиторов и вкладчиков. В случае возникновения такой ситуации необходимо осуществлять меры по привлечению дополнительного объема денежных средств. Таким образом, общий объем обязательств может увеличиться следующим путем:

- улучшение условий по вкладам;
- заключение новых депозитных договоров;
- заключение соглашений на оплату остатков на расчетных счетах клиентов;
- привлечение на расчетно-кассовое обслуживание новых клиентов.

Операционный риск.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе путем контроля за недопущением возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и сделок действующему законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказов используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. В соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами ООО КБ «Калуга», начальники структурных подразделений банка в течение 2017г. ежемесячно производили проверки в рамках системы внутреннего контроля.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы.

Уровень операционного риска определяется помощником Председателя Правления по рискам ежеквартально. При выявлении высокого уровня операционного риска помощник Председателя Правления по рискам информирует Совет директоров Банка и Службу внутреннего аудита о принятии на себя руководством Банка или его подразделениями высокого операционного риска.

По состоянию на 01.01.2018 г. уровень операционного риска по качественным показателям составляет 25,08%. Оценка количественных показателей операционного риска произведена на основании данных о размере операционного риска (ОР), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска», и данных о фактически понесенных операционных убытках (ОУ) за отчетный год.

Мониторинг качественных и количественных показателей оценки операционного риска производится ежеквартально в соответствии с «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга»». Таким образом, по состоянию на 01.01.2018г.:

	на 01.01.2018г.
Значение качественного показателя, %	25,08%
Значение количественного показателя П1, %	4,38%
Значение количественного показателя П2, %	0,00%
Уровень операционного риска	приемлемый

В соответствии с «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга» уровень операционного риска признается приемлемым.

Расчетный уровень риска не оказывает существенного влияния на уровень значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2.

Организационная структура Банка соответствует характеру и масштабам проводимых банковских операций.

Требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2018г. составляют 23 654,55 тыс. руб. В основе методики оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется порядок расчета размера операционного риска, определенный Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г. Величина процентных доходов, используемых с целью расчета требований капитала на покрытие операционного риска, суммарно составила 253 034 тыс. руб., величина непроцентных доходов суммарно составила 62 360 тыс. руб.

Процентный риск.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Организация эффективной системы управления процентным риском в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Правила и процедуры управления процентным риском определены исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

В целях управления процентным риском Банком определены полномочия и ответственность за принятие решений в области управления процентным риском; перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Банк осуществляет операции; количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском.

Также в целях управления процентным риском устанавливаются предельно допустимый уровень (лимит) процентного риска, предельное значение относительной величины совокупного гэпа (коэффициента разрыва), а также предельные значения показателя чистой процентной маржи (ПД5) и показателя чистого спреда от кредитных операций (ПД6).

Отчетность о процентном риске включает следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг (ключевая ставка);
- результаты стресс-тестирования (гэп-анализ);
- расчет и анализ показателя процентного риска (ПР);
- оценка показателей чистой процентной маржи (ПД5) и чистого спреда от кредитных операций (ПД6) и анализ их влияния на обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД);
- анализ средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам Банка;
- анализ динамики процентной маржи.

Помощник Председателя Правления по рискам ежеквартально проводит анализ уровня процентного риска. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – в составе Отчета о степени подверженности рискам.

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для целей информирования органов управления Банка.

Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком процентного риска и его соответствия установленным лимитам.

По состоянию на 01.01.2018г. оценка процентного риска осуществлялась с применением метода гэп-анализа (стресс-тестирование) и метода дюрации (расчет показателя процентного риска).

Метод гэп-анализа (стресс-тестирование).

На основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2018 был произведен расчет абсолютной и относительной величин совокупного гэпа в пределах одного года.

Абсолютная величина совокупного гэпа равна 5 391,28 тыс. руб. Гэп – положительный, что говорит о том, что чистый процентный доход будет уменьшаться при уменьшении процентных ставок и увеличиваться при увеличении процентных ставок. При изменении процентной ставки на 2% Банк может понести убытки или получить прибыль в размере 5 391,28 тыс. руб.

Относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) равна 1,31%, что находится в пределах, установленных Правлением Банка.

Метод дюрации.

По состоянию на 01.01.2018г. собственные средства Банка составляют 359 658 тыс. руб.

При анализе процентного риска методом дюрации величина процентного риска в рублях составляет 4 724,23 тыс. руб. Это означает, что при изменении процентных ставок на 2 %, экономическая стоимость Банка может измениться на 4 724,23 тыс. руб. Показатель процентного риска равен 1,31%. В соответствии с Положением о порядке управления процентным риском в ООО КБ «Калуга» процентный риск находится на низком уровне. Временная структура активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, является сбалансированной.

Показатели чистой процентной маржи (ПД5) и чистого спреда от кредитных операций (ПД6) не нарушили уровень, установленный Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга». Показатель РГД в течение отчетного периода не превышал 2 балла, таким образом, в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга» уровень процентного риска признается низким.

Стратегический риск

Оценка стратегического риска производится в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга» по итогам полугодия и года в соответствии с данными официально публикуемой отчетности. Таким образом, оценка была осуществлена в августе 2017г. по итогам деятельности Банка за I полугодие 2017г. в соответствии с данными бухгалтерской (в том числе публикуемой) отчетности на 01.07.2017г. Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- стратегическое планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- корректировка планов.

Для целей выявления признаков возникновения и оценки стратегического риска Банк использует набор индикаторов. Количественная оценка уровня стратегического риска основывается на бально-весовом методе оценки, учитывающем значения индикаторов стратегического риска.

Из проведенной оценки следует, что количественные стратегические показатели ООО КБ «Калуга» по состоянию на 01.07.2017г. выполнены, при этом количественная оценка уровня стратегического риска составила 0,2. Таким образом, по итогам I полугодия 2017г. уровень стратегического риска признается низким в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга».

Правовой риск.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для контроля за уровнем правового риска Банк использует следующую систему индикаторов:

- имущественные претензии, предъявляемые к Банку клиентами и контрагентами;
- судебные иски, предъявленные Банком к клиентам и контрагентам;
- судебные иски, предъявленные к Банку клиентами и контрагентами.

Контроль также осуществляется путем мониторинга изменений нормативных правовых актов Российской Федерации (в том числе нормативных актов Банка России), согласования юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, изучение клиентов Банка.

В целях минимизации правовых рисков, возникающих в деятельности Банка, и, как следствие, уменьшения возможных убытков, проводятся следующие мероприятия:

- мониторинг изменений нормативных правовых актов Российской Федерации (в том числе нормативных актов Банка России);
- документальное оформление банковских сделок;
- изучение клиентов Банка;
- контроль по соблюдению органами управления и служащими Банка нормативных правовых актов (в том числе нормативных актов Банка России), а также учредительных и внутренних документов Банка.

Помощник Председателя Правления по рискам ежеквартально проводит анализ уровня правового риска. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – в составе Отчета о степени подверженности рискам.

В случае определения уровня правового риска как высокого помощник Председателя Правления по рискам незамедлительно доводит данную информацию до Совета директоров Банка и (или) Правления Банка.

В соответствии с «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга» уровень правового риска по состоянию на 01.01.2018г. признается низким.

Репутационный риск.

Управление репутационным риском осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров управления риском. Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется ежеквартально на постоянной основе.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует, в том числе, следующие индикаторы:

- наличие жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота в анализируемом временном интервале;
- наличие негативных отзывов и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за анализируемый период времени;
- наличие фактов несвоевременного исполнения поручений клиентов и контрагентов по расчетам;
- другие индикаторы.

На основании предоставленных индикаторов уровня репутационного риска помощником Председателя Правления по рискам формируются следующие аналитические отчеты:

- «Индикаторы репутационного риска»;
- «Динамика индикаторов репутационного риска»;

Помощник Председателя Правления по рискам ежеквартально проводит анализ уровня риска потери деловой репутации. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – в составе Отчета о степени подверженности рискам.

В случае определения уровня риска деловой репутации как высокого помощник Председателя Правления по рискам незамедлительно доводит данную информацию до Совета директоров Банка и (или) Правления Банка.

На постоянной основе проводится мониторинг деловой репутации Банка и связанных с ним лиц. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (Интернет, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации и иных источников). Помощник Председателя Правления по рискам проверяет наличие информации и сообщений в средствах массовой информации, содержащих негативные и позитивные отзывы и сведения о Банке, его дочерних и зависимых организациях, участниках, владеющих не менее 5 % уставного капитала Банка, аффилированных лицах (включая группы лиц).

По состоянию на 01.01.2018 года уровень репутационного риска признан низким.

Риск интернет-банкинга

Оценка уровня риска интернет-банкинга проводится в соответствии с внутренним положением «Об организации управления риском, возникающим при осуществлении ООО КБ «Калуга» дистанционного банковского обслуживания», а также Методикой оценки рисков по предоставлению клиенту электронных средств платежа (далее – ЭСП).

Выявление и оценка уровня риска ЭСП осуществляется на постоянной основе. Руководители подразделений Банка, деятельность которых связана с эксплуатацией ЭСП, ежемесячно передают Помощнику Председателя Правления по рискам справки о выявленных факторах риска. По состоянию на 01.01.2018г. уровень риска интернет-банкинга признается низким.

Управление капиталом Банка

В соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга» целью управления капиталом Банка является оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности и распределение капитала по видам значимых рисков.

Определение планового (целевого) уровня капитала осуществляется в рамках стратегического планирования.

Определение текущей потребности в капитале и оценка достаточности капитала осуществляется на постоянной основе.

В течение 2017г. Банком были выплачены дивиденды в пользу участников в размере 10 000,00 тыс. руб. за 2016 год.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. По состоянию на 01.01.2018г. капитал Банка признан достаточным в соответствии с методикой, установленной Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга»: агрегированная оценка требований к капиталу составляет 153 205 тыс. руб., при этом капитал Банка на 01.01.2018г. составляет 359 658 тыс. руб. В течение отчетного периода требования к капиталу изменились с 160 040,01 тыс. руб. на 01.01.2017г. до 153 205 тыс. руб. на 01.01.2018г., т.е. на 4,27%. Требования к капиталу на 01.01.2018г. отличаются от размера требований к капиталу в течение отчетного периода менее чем на 10%.

9. Информация об операциях и сделках со связанными сторонами.

Связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние. В целях производственной необходимости Банк определяет список связанных сторон. Данный раздел раскрывает информацию об операциях со связанными сторонами.

В ходе своей текущей деятельности Банк осуществляет операции со связанными сторонами: участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит участнику Банка. В 2017 году со связанными лицами проводились операции по

осуществлению расчетно-кассового обслуживания, привлечению депозитов, выдача кредитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Информация со связанными сторонами по предоставленным кредитам и объемам средств на счетах:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны
Общая сумма выданных кредитов:						
-юридические лица, ИП (ставка 11-19%%)	-	-	-	-	-	-
-физические лица (ставка от 9 – 14%%)	-	2 227	6 040	-	2 503	3 766
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам:						
-юридические лица	-	-	-	-	-	-
-физические лица	-	39*	53*	-	29*	50*
Средства на счетах клиентов:						
-остатки на р/счетах юридических лиц, ИП	49	-	39 874	58 424	-	10 704
-депозиты физических лиц (ставка 0,1-13,25%%)	100 568	4 818	34 404	86 075	6 826	17 699
-депозиты юридических лиц (ставка от 5-13%%)	-	-	290 000	190 000	-	18 000

*резерв на возможные потери по ссудам классифицируется в портфеле однородных ссуд и на индивидуальной основе.

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017г.		
	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в т. ч.:						
- по предоставленным кредитам	-	266	4 797	-	333	591
- комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т. ч.:						
- по привлеченным средствам, депозитам (юр. и физ. лиц)	7 643	754	27 894	30 677	568	3 466
- комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы, в т. ч.:						
- комиссионные доходы	5	-	1 858	1 113	-	505
- прочие операционные доходы	4	-	66	-	-	2
Операционные расходы, в т. ч.:						
- комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
- прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	10 000	-	-	5 000	-	-

Условия проведения операций со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций с другими контрагентами.

Все осуществленные операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, привлечение депозитов проводились в Банке на стандартных условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами.

Не допускается предоставление связанным лицам и группам связанных заемщиков финансовых активов (принятия внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров комиссий, требований к обеспечению и других) по сравнению с финансовыми активами (внебалансовыми обязательствами), предоставляемыми не связанными с Банком лицами.

Все операции и сделки между Банком и связанными с ним лицами осуществляются в соответствии с безопасной и надежной банковской практикой, а также соответствуют условиям и стандартам, которые являются такими же выгодными для Банка, как те, которые предлагались бы для таких же операций с лицами, которые не связаны с Банком.

Банк не оказывает банковские услуги и не проводит операции для связанных с Банком лиц, если они приводят к ухудшению финансового состояния кредитной организации.

10. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Система оплаты труда работников ООО КБ «Калуга» (далее – Банк) установлена в соответствии с «Системным положением об оплате труда, стимулирующих выплат работникам ООО КБ «Калуга» (далее - Положение об оплате труда), утвержденным Советом директоров ООО КБ «Калуга».

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает Положение об оплате труда;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре Положения об оплате труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка, включая размер расходов на социальные выплаты, выплаты по договорам дарения, материальную помощь, которые указаны в «Финансовом плане доходов и расходов ООО КБ «Калуга» на текущий календарный год;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты отдела бухгалтерского учета и отчетности и отдела по работе с персоналом, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- ежегодно рассматривает независимые оценки системы оплаты труда по результатам заключения годовой аудиторской проверки;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением об оплате труда.

В состав Совета директоров ООО КБ «Калуга» входят: Михалев В.В., Председатель Совета директоров; Кокина Т.А., Мацокин В.П., Полещук С.Н., Цилин Н.В.

В соответствии с протоколом № II-3 заседания Совета директоров ООО КБ «Калуга» от 28.04.2017 решение вопросов, связанных с кадровой политикой, оплатой труда и вознаграждением, возложены на Председателя Совета директоров ООО КБ «Калуга» Михалева В.В., члена Совета директоров ООО КБ «Калуга» Цилина Н.В.

В отчетном 2017 году на заседании Совета директоров ООО КБ «Калуга» 28.02.2017 рассмотрен доклад службы внутреннего аудита по вопросу совершенствования системы оплаты труда, отчет отдела по работе с персоналом о системе оплаты труда и текущей ситуации по формированию системы оплаты труда работников ООО КБ «Калуга» за 2016 год и отчет помощника Председателя Правления по рискам о результатах оценки эффективности системы оплаты труда в ООО КБ «Калуга» за 2016 год.

На заседании Совета директоров ООО КБ «Калуга» 30.10.2017 рассмотрено в новой редакции, утверждено и введено в действие с 01.01.2018г. Системное положение об оплате труда, стимулирующих выплат работникам ООО КБ «Калуга».

Выплата вознаграждения членам Совета директоров ООО КБ «Калуга», в том числе по рассмотрению и решению вопросов, связанных с оплатой труда и вознаграждением, не производится согласно протоколу общего собрания участников Банка № 79 от 16.06.2016г.

В соответствии с Положением об оплате труда Совет директоров ООО КБ «Калуга» рассматривает независимые оценки системы оплаты труда по результатам заключения годовой аудиторской проверки.

На заседании Совета директоров ООО КБ «Калуга» 23.06.2017г. рассмотрена независимая оценка системы оплаты труда ООО КБ «Калуга» за 2016 год по результатам заключения годовой аудиторской проверки.

Независимая оценка системы оплаты труда ООО КБ «Калуга» осуществлялась аудиторской организацией ООО «Внешгэн аудит» в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Аудиту подверглись внутренние документы Банка, протоколы Совета директоров Банка и Правления Банка, распорядительные документы Банка по вопросу системы оплаты труда.

Банком обеспечено полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда в соответствии с нормативными документами Банка России.

По результатам «Аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Калуга» за 2016 год» замечания отсутствуют.

Правление Банка принимает решение о выплате заработной платы, стимулирующих, компенсационных и социальных выплат в соответствии с Положением об оплате труда. В соответствии с положениями о структурных подразделениях отдел по работе с персоналом и отдел бухгалтерского учета и отчетности ежемесячно осуществляют мониторинг системы оплаты труда в Банке, доводит его до сведения Правления Банка.

Положением об оплате труда регламентируются основные принципы формирования системы оплаты труда, стимулирующих, компенсационных и социальных выплат работникам, порядок их расчета, критерии оценки труда.

Положение об оплате труда разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России. Базовыми принципами формирования системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его сложности (квалификации работника);

- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности при оплате труда;

- стимулирование сотрудников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;

- равенство сотрудников относительно трудовых обязанностей и возможностей увеличения заработка за счет проявления инициативы, активности;

- нацеленность системы оплаты труда на достижение необходимых конечных результатов работы, при этом заработная плата работника не зависит от результатов труда других работников или Банка в целом. Зарплата всегда есть результат оценки индивидуального труда.

Действие Положения об оплате труда распространяется на все структурные подразделения Банка, в том числе дополнительные офисы и операционную кассу вне кассового узла №3 ООО КБ «Калуга».

Для начисления и распределения заработной платы в Банке выделяются следующие категории персонала:

- все работники Банка, за исключением работников, перечисленных в п.2 и п.3;

- Председатель Правления, члены Правления, члены Кредитной комиссии Банка, начальник дополнительного офиса «Кировский» ООО КБ «Калуга» (далее - работники, принимающие риски). При определении размера оплаты труда указанным работникам учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- работники службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и помощник Председателя Правления по рискам. При определении размера оплаты труда указанным работникам обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата Банка. В общем объеме вознаграждений выплачиваемых указанным работникам, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

В состав Правления Банка входят следующие работники Банка: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления (управления активами и пассивами), заместитель Председателя Правления (направление развития и банковской безопасности), главный бухгалтер.

Членам Правления Банка выплачивается ежемесячная нефиксированная надбавка за членство (участие) в Правлении Банка в соответствии с разделом 7 Положения об оплате труда при оценке наиболее значимых рисков на уровне, признаваемом как «низкий» и (или) «приемлемый» в соответствии с внутренними документами Банка по управлению банковскими рисками, утвержденными Советом директоров Банка.

В состав Кредитной комиссии Банка входят следующие работники Банка: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления (управления активами и пассивами), заместитель Председателя Правления (направление развития и банковской безопасности), главный бухгалтер, начальник Управления активных операций, начальник кредитного отдела Управления активных операций, начальник отдела оценки рисков банковских активов Управления активных операций, заместитель начальника отдела безопасности, начальник юридического отдела.

Также к работникам Банка, принимающим риски, относится начальник дополнительного офиса «Кировский» ООО КБ «Калуга».

Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, перечисленным в п.3 настоящего отчета, ежемесячно выплачиваются должностные оклады в соответствии со штатным расписанием и стимулирующие выплаты (доплаты, надбавки, вознаграждения), перечисленные в разделе 5 Положения об оплате труда, не связанные с финансовыми результатами деятельности Банка; также выплачиваются стимулирующие доплаты, перечисленные в п. 9 раздела 6 Положения об оплате труда, и ежеквартально и (или) ежегодно выплачиваются ежеквартальные и ежегодные стимулирующие выплаты, перечисленные в разделе 8 Положения об оплате труда, связанные с результатами деятельности Банка (с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все принимаемые Банком риски, а также с учетом доходности деятельности Банка).

На основании Методики оценки эффективности системы оплаты труда в ООО КБ «Калуга» производится количественная и качественная оценка эффективности системы оплаты труда. Бально-весовая (количественная) оценка по итогам 2017 года представлена в Таблице 1.

Таблица 1. Бально-весовая оценка эффективности системы оплаты труда по итогам 2017 года

Показатель оценки эффективности системы оплаты труда	Значение показателя	Присваиваемый балл	Балл	Вес показателя
Текучесть кадров	< 10%	1	2	0,2
	>= 10% и < 20%	2		
	>= 20% и < 30%	3		
	>= 30%	4		
Уровень рисков	уровни всех наиболее значимых рисков признаются "низкими"	1	2	0,2
	уровни наиболее значимых рисков признаются "низкими" и/или "приемлемыми"	2		
	уровень хотя бы по одному из наиболее значимых рисков признается "высокий"	3		
	уровни всех наиболее значимых рисков признаются "высокими"	4		
Выполнение	>= 100%	1	1	0,2

финансового плана	< 100% и >= 80%	2		
	< 80% и >= 50%	3		
	< 50%	4		
Выполнение нормативов, установленных Банком России	выполняются	1	1	0,2
	не выполняются	4		
Достаточность капитала	капитал признается достаточным	1	1	0,2
	капитал не признается достаточным	4		
Количественная оценка эффективности системы оплаты труда				1,40

Количественная оценка эффективности системы оплаты труда рассчитывается по формуле:

где Эф – оценка эффективности системы оплаты труда;

Вес_i - вес i-ого показателя эффективности системы оплаты труда;

n – количество оцениваемых показателей;

Бс_i – бальная оценка в анализируемом периоде i-ого показателя эффективности системы оплаты труда.

Итоговая количественная оценка эффективности системы оплаты труда по итогам 2017 года признается равной 1,40.

Рост показателя текучести кадров до 14,08% произошел вследствие оптимизации численности персонала и расходов Банка.

Система оплаты труда оценивается как эффективная и соответствует законодательству Российской Федерации и требованиям Банка России.

Отложенные выплаты стимулирующего характера выплачиваются работникам, принимающим риски, при выполнении одновременно следующих условий:

достижение стратегических показателей стратегии развития Банка по итогам ее реализации и

перевыполнение количественных стратегических показателей, более чем на 30%, стратегии развития Банка по итогам ее реализации (в разрезе каждого года исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности).

Отложенные выплаты стимулирующего характера выплачиваются в размере, установленном решением Совета директоров Банка, и зависят от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, но не менее 40% от фактических выплат, перечисленных в разделах 6, 7 и 8 (нефиксированная часть оплаты труда) Положения об оплате труда, за период реализации данной стратегии.

Решение Совета директоров Банка о выплате или корректировке отложенных выплат стимулирующего характера принимается на основании отчета Правления Банка по окончании реализации стратегии, утвержденной Советом директоров Банка, в разрезе каждого года.

Советом директоров Банка может быть принято решение о сокращении или отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Также к выплатам, относящимся к нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты крупного вознаграждения. Крупным вознаграждением признается денежная выплата работнику Банка (вне зависимости от категорий персонала), единовременно в размере 0,5% от уставного капитала Банка. Решение о выплате крупного вознаграждения принимает Совет директоров Банка на основании представления Председателя Правления.

Информация о размере выплат:

№ п/п	Наименование статьи	2017 г.			2016 г.		
		Категории лиц, принимающих риски			Категории лиц, принимающих риски		
		Исполнительные органы		Иные работники	Исполнительные органы		Иные работники
		Совет директоров	Правление		Совет директоров	Правление	
1.	Количество лиц (чел.)	5	4	6	5	4	6

(в тысячах российских рублей)

2.	Общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-	-	-
3.	Общий размер выходных пособий	-	-	-	-	-	-
4.	Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-	-	-
5.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-	-	-
6.	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат в т. ч.:	-	-	-	-	-	-
6.1	фиксированная выплата	-	5 009	2 747	900	5 024	2 461
6.2	нефиксированная выплата	-	6 121	1 915	-	4 526	2 032
7.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-	-	-	-	-
7.1	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-	-	-
7.2	общий размер удержанного вознаграждения, вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	-	-	-	-	-	-

Долгосрочные вознаграждения Правлению и иным работникам Банка в 2017г. (2016г.) не выплачивались.

Численность работников, принимающих риски, на 01.01.2018г. составляет 10 человек, на 01.01.2017г. – 10 человек.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляет 77 человек (на 01.01.2017 года – 81 человек).

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	99	99
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	99	99

12. Сведения о прекращении деятельности Банка.

Банком не планируется прекращение деятельности по каким-либо направлениям, видам банковских операций и предоставляемым услугам.

13. Формы отчетности и способ раскрытия информации.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена к утверждению на Общем Годовом собрании участников Банка, назначенному на 27 апреля 2018 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банком принято решение об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе:

- формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма);
- пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету ООО КБ «Калуга» за 2017 год;

- аудиторского заключения проведенной ООО «Внешген аудит» (Свидетельство о членстве саморегулируемой Организации Аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 11603091385 от 22 декабря 2016г.), на странице сети Интернет, используемой ООО КБ «Калуга» для раскрытия информации о Банке, по адресу: www.bankkaluga.ru.

26 марта 2018 года



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Платонова Е.В.

Брожик Л.П.