

Пояснительная информация к годовой отчетности

КБ «Континенталь» ООО за 2017 год

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У);
- Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указанием Банка России 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У) в части публикуемых форм:
 - № 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
 - № 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
 - №0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - № 0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - № 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Банк является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания Участников (протокол б/н от «25» декабря 1993 года). Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 26 декабря 1994 года за № 3184.

Юридический адрес Банка: 357433, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Железноводск, пос. Иноземцево, ул. Гагарина, дом 209.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением Общего собрания Участников Банка (протокол № 4 от 04 апреля 2015 года).

1.1 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.2 Информация о наличии внутренних структурных подразделений.

Инфраструктура Банка состоит из головного офиса и 3-х операционных офисов.

В течение 2017 года Банком закрыты два внутренних структурных подразделения: Операционный офис «Минераловодский» и Операционный офис «Ногайский».

Информация о внутренних структурных подразделениях Банка

Наименование подразделения	Место нахождения
Операционные офисы:	
1 ОО «Нефтекумский»	Ставропольский край, Нефтекумский район, г. Нефтекумск, проспект Нефтяников, д.5
2 ОО «Махачкалинский»	Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Буйнакского, д.57
3 ОО «Южносухокумский»	Республика Дагестан, г. Южно-Сухокумск, ул. Ленина, 11

1.3 Сведения об органах управления Банка.

В соответствии с Уставом Банка органами управления Банком являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

За отчетный период в составе Совета Директоров Банка изменений не произошло.

Персональный состав Совета Директоров Банка и их доля в уставном капитале по состоянию на 31.12.2017 года:

	(%)
Доля в уставном капитале Банка	
Курбанчиев Джамалудин Саидович	0,083
Муртазалиева Зарема Омаровна	-
Ахмедов Дибир Магомедович	9,712
Гаджиева Зухра Курбанчиевна	-
Расулова Наида Салимгеревна	13,304

Председателем Правления Банка с 30.09.2015 года является Ахмедов Дибир Магомедович.

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 31.12.2017 года:

- Ахмедов Дибир Магомедович (Председатель Правления);
- Цой Наталья Вячеславовна (Главный бухгалтер);
- Газарян Сурен Григорьевич (Заместитель главного бухгалтера).

По состоянию на 31.12.2017 г. в составе Правления Банка лицом, владеющим долей в уставном капитале Банка, является Председатель Правления Ахмедов Дибир Магомедович с долей 9,712%.

1.4 Краткая характеристика деятельности банка.

Коммерческий банк «Континенталь» (общество с ограниченной ответственностью), сокращённое наименование КБ «Континенталь» ООО осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 3184, выданной Центральным банком РФ 29.05.2015 года, дающей Банку право на проведение следующих банковских операций:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Выдача банковских гарантий.
7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.5 Основные показатели деятельности Банка за 2017 год.

В рейтинге популярного сайта www.Banki.ru Банк на конец отчетного периода по основным финансовым показателям деятельности занимал следующие места:

	2017	2016	отклонение
- среди российских банков:			
Активы, нетто	517	572	+55
Чистая прибыль	356	320	-36
Капитал	433	460	+27
Кредитный портфель	497	545	+48
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	430	462	+32
- среди банков Ставропольского края			
Активы, нетто	3	3	-
Чистая прибыль	3	3	-
Капитал	3	3	-
Кредитный портфель	3	3	-
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	2	2	-

Активы Банка за отчетную дату составили 560 745 тыс. рублей. На начало отчетного периода величина активов Банка составляла 429 680 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) Банка на 31.12.2017 г. составили 381 002 тыс. рублей и по сравнению с 31.12.2016 г. увеличились на 8 671 тыс. рублей, или на 2,329%. Основным источником увеличения собственных средств Банка является прибыль, заработанная в течение 2017 года.

Чистая ссудная задолженность за отчетный период увеличилась на 129 384 тыс. рублей, или 42,41% (с 305 066 тыс. рублей до 434 450 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам за отчетный период уменьшилась на 2 186 тыс. рублей, или на 18,29% (с 11 954 тыс. рублей, до 9 768 тыс. рублей).

Основными операциями Банка в 2017 году были кредитование юридических и физических лиц, размещение депозитов в Банке России, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета. Банк осуществляет свою деятельность в Северо-Кавказском федеральном округе Российской Федерации.

Объемы активных операций по предоставлению кредитов, проводимых Банком в различных географических регионах:

Географический регион	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
Ставропольский край	81 342	75,3	51 390	68,1
Республика Дагестан	26 726	24,7	24 045	31,9
Всего	108 068	100	75 435	100

Доходы от банковских операций. Главным источником доходов в 2017 году являлся кредитный портфель. Так по итогам отчетного года процентный доход составил 39 847 тыс. рублей, аналогичный доход за 2016 год составлял 48 677 тыс. рублей.

Вторыми по величине были комиссионные доходы, полученные в 2017 году в размере 5 304 тыс. рублей. За 2016 год комиссионные доходы составили 6 446 тыс. рублей.

В целом доход от банковских операций за 2017 год составил 45 151 тыс. рублей, а за 2016 год - 58 435 тыс. рублей. Такая разница объясняется тем, что в 2016 году основная часть доходов была получена за счет стоимости имущества должника, принятого Банком в счет погашения

задолженности на сумму 12 726 тыс. рублей (8 843 тыс. рублей - проценты и неустойка, 3784 тыс. рублей - основной долг по кредиту, 99 тыс. рублей судебные расходы), а в 2017 году подобные случаи отсутствовали.

Прочие доходы Банка. За 2017 год получено 6 326 тыс. рублей прочих доходов, в том числе : доходов от аренды – 3341 тыс. рублей (52,81 %), доходов от изменения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 953 тыс. рублей (15,06%), доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году – 1872 тыс. рублей (29,59%) .

За 2016 год прочих доходов получено 3 630 тыс. рублей, в том числе доходов от аренды – 3 516 тыс. рублей (98,86 %).

Расходы от банковских операций. Комиссионные расходы Банка за 2017 год составили 300 тыс. рублей, в 2016 году было уплачено комиссий на сумму 309 тыс. рублей.

Расходы от изменения сумм резервов за 2017 год составили 7085 тыс. рублей, за 2016 год, напротив, изменение сумм резервов привело к получению дохода на сумму 3312 тыс. рублей.

В целом по итогам 2017 года расходы от проведения банковских операций составили 7 385 тыс. рублей, аналогичный расход за 2016 год составил 313 тыс. рублей.

Расходы по обеспечению деятельности Банка. Затраты по обеспечению деятельности Банка за отчетный период составили 30 285 тыс. рублей, в том числе : расходы на содержание персонала - 17 468 тыс. рублей (57,68%), организационные и управленческие расходы - 7 270 тыс. рублей (24,01%) и расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов - 2596 тыс. рублей (8,57%).

Затраты по обеспечению деятельности в 2016 году составляли 37 035 тыс. рублей, в том числе: расходы на содержание персонала - 20 041 тыс. рублей (54,11%), организационные и управленческие расходы - 9 243 тыс. рублей (24,95%), расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов - 4 033 тыс. рублей (10,89%).

Прибыль. Балансовая прибыль, полученная Банком в 2017 году, составила 13 849 тыс. рублей. Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней составили 4 662 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль - 2 558 тыс. рублей. Размер чистой прибыли за 2017 год составил 9187 тыс. рублей.

Балансовая прибыль в 2016 году составляла 24 717 тыс. рублей, налоговые платежи - 6 738 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль - 7 734 тыс. рублей. Размер чистой прибыли за 2016 год составил 17979 тыс. рублей.

Решения о распределении чистой прибыли. Решения по распределению прибыли отчетного года в течение 2017 года не принимались. Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года будет рассмотрен на годовом общем собрании участников Банка в апреле 2018 года.

Чистая прибыль за 2016 год в соответствии с решением Общего собрания Участников Банка (протокол № 2 от 23.04.2017 г.) была частично направлена на пополнение резервного фонда в сумме 2 000 тыс. рублей и в сумме 15 979 тыс. рублей осталась нераспределенной.

1.6 Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Годовая инфляция в России по итогам 2017 года составила 2,5%, при ключевой ставке на конец года в 7,75%. Такая рекордно низкая инфляция в России стала и самой низкой за всю историю страны.

В течение 2017 года ключевая ставка постепенно снижалась. Так, к примеру, если 01 января 2017 года ее размер составлял 10 процентов годовых, то через год (по состоянию на 01 января 2018 года) ключевая ставка снизилась до 7,75 процентов.

Вместе с ключевой ставкой Банк России снизил процентные ставки по депозитам. Коммерческие банки так же снижали ставки по кредитам, что повысило привлекательность кредитов. Согласно статистике Банка России за 12 месяцев 2017 года прирост ссудной задолженности составил 8,7%. Рост кредитной активности обусловлен преимущественно увеличением объемов предоставленных кредитов в сегменте «кредиты наличными» на сумму свыше 300 тыс. руб. и сроком свыше одного года. Данный сегмент кредитования характеризуется относительно невысоким уровнем средневзвешенной полной стоимости кредита — 16,63 % годовых (по данным за третий квартал 2017 года) и практически неизменным значением показателя платежеспособности заемщиков в течение 12 месяцев.

В сегменте ипотечного жилищного кредитования годовые темпы прироста ссудной задолженности с 1 августа 2017 года увеличились на 1,6 п.п. до 14,4% на 1 ноября 2017 года. Рост

кредитной активности в данном сегменте происходит как за счет пересмотра банками ценовых условий, так и смягчения требований к первоначальному взносу заемщика по кредиту.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

2.1. Принципы формирования Учетной политики

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

- **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- **непрерывности деятельности**, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, 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, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;
- **отражении доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

2.2.1. Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;

— фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

2.2.1.1. Основные средства

Инвентарный объект

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Критериями существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, являются:

- срок полезного использования более 12 месяцев;
- стоимостной лимит не менее 100 000 руб.;
- стоимость части (компонента) объекта признается существенной, если она составляет более 20 % от стоимости объекта и ее стоимость не менее стоимостного критерия, установленного Банком для признания объекта основным средством;
- срок службы части (компонента) объекта основных средств признается Банком существенным, если он составляет более 20% от срока полезного использования объекта основных средств;
- стоимость затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом составляет 10 % от стоимости объекта;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитывается принадлежащая Банку земля.

Способ начисления амортизации по группам основных средств:

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Критерии существенности ликвидационной стоимости:

Ликвидационная стоимость признается Банком несущественной и равна нулю:

- по объектам основных средств с оставшимся предполагаемым сроком полезного использования более 5 лет и/или по которым невозможно надежно оценить расчетную ликвидационную стоимость;
- по объектам основных средств с остаточной стоимостью по группе менее 10% от остаточной стоимости всех основных средств Банка;
- не более 10 % от стоимости объекта, в случае возможности ее оценки.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Модели учета основных средств

Группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости:

- здания;
- земля.

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность переоценки основных средств

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Способы отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

Способы отражения в бухгалтерском учете переноса суммы прироста стоимости при переоценке на нераспределенную прибыль

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

2.2.1.2. Нематериальные активы

Модели учета нематериальных активов

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

2.2.1.3. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта
2. Критерий незначительности использования – менее 30 % от общей площади.
3. Стоимость объекта может быть надежно определена.

Модели учета объектов НВНОД

Все объекты НВНОД учитываются по справедливой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость объектов НВНОД определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года.

2.2.1.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется, если рыночные цены аналогичных объектов отличаются более чем на 20% от стоимости активов, отраженных в балансе Банка.

2.2.1.5. Запасы

Оценка запасов

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк вправе осуществлять их оценку с применением способа ФИФО («первым поступил — первым выбыл»).

Способ оценки ФИФО применяется к запасам:

— ГСМ.

2.2.1.6. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

Периодичность переоценки предметов труда

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

2.2.1.7. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Вложения в уставный капитал прочих юридических лиц отражаются на балансовом счете 602 «Прочее участие» по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

В. Финансовые требования

Финансовые требования (активы) Банка могут возникнуть как в денежной форме (в валюте РФ), так и форме требований по поставке финансовых активов.

Требования Банка, возникающие в денежной форме, отражаются в учете в соответствии с фактическими суммами возникших требований.

2.2.1.8. Актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам

Банк использует *метод прогнозируемой условной единицы* для определения:

— обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений, а также выходных пособий, если ожидаемый срок исполнения таких обязательств превышает 12 месяцев по окончании отчетного года.

2.2.1.9. Обязательства Банка

А. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Б. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства (пассивы) Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ), так и форме обязательств по поставке финансовых активов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

2.2.2. Метод признания доходов и расходов Банка

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

2.2.3. Выбор периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала, установленного Учетной политикой Банка, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

2.2.4. Оценка справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции РФ 3 августа 2012 г. № 25095.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное

использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

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

Изменения учетной политики на 2017 год не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» на основании профессионального суждения:

- определены объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, подлежащие признанию;
- определено признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Кроме вышеперечисленных случаев Банк применял профессиональное суждение:

- при оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение (Письмо Банка России от 30 декабря 2013 г. № 265-Т);
- при признании отложенного налогового актива в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В учетную политику Банка на 2018 год существенных изменений не внесено.

Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации

3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)

3.1. Корректирующие СПОД

Влияние на финансовый результат СПОД, подтверждающих условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2017 году приведено ниже.

		(тыс. руб.)
Описание событий после отчетной даты		Сумма СПОД
Влияющие на финансовый результат :		- 1 444
- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности		+ 32
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, которые ведут к искажению годовой отчетности Банка за отчетный период, влияющие на определение финансового результата		- 25
- 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 расходов, отраженных в бухгалтерском учете		- 390
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год:		
• налог на прибыль		- 922
• прочие налоги		- 8
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года:		
• увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		- 131
Влияющие на прочий совокупный доход :		+ 173
- изменение отложенного налога на конец отчетного года по переоценке основных средств		+ 173
Суммарное влияние СПОД		- 1 271

В результате влияния корректирующих СПОД совокупный доход уменьшился на 1 271 тыс. рублей, в том числе за счет уменьшения финансового результата на 1 444 тыс. рублей и увеличения статей прочего совокупного дохода на 173 тыс. рублей.

3.2. Не корректирующие СПОД

В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и могущих повлиять на финансовое состояние Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты .

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс.руб.	Уд. вес, в %
Наличные денежные средства	10 226	52,19	6 172	34,57
Денежные средства на счетах в Банке России	9 350	47,72	10 516	58,90
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	17	0,09	1 167	6,53
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва	19 593	100	17 855	100
Резерв на возможные потери	-	x	- 1	x
Денежные средства и их эквиваленты после вычета резерва	19 593	x	17 854	x

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов. Ограничений по использованию денежных средств в отчетном периоде не имелось.

4.2. Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную и приравненную к ней задолженность за минусом резервов на возможные потери. Ниже представлена чистая ссудная задолженность на отчетные даты в разрезе видов заёмщиков и инструментов размещения денежных средств:

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
Депозиты в Банке России	293 000	64,55	170 000	53,16
Прочие размещённые средства в банках - резидентах	-	-	330	0,10
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	59 364	13,08	51 405	16,08
Кредиты физическим лицам	46 143	10,17	37 358	11,68
Приобретенные права требования долга по кредитным договорам	55 400	12,20	60 700	18,98
Ссудная задолженность до вычета резерва	453 907	100	319 793	100
Резерв на возможные потери	-19 457	x	-14 727	x
Чистая ссудная задолженность	434 450	x	305 066	x

Общая величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 31.12.2017 года составила 19 457 тыс. рублей или 12,09% от ссудного портфеля без учета депозитов в Банке России (на 31.12.2016 г. – 14 727 тыс. рублей или 9,83% от ссудного портфеля без учета депозитов в Банке России).

Сумма превышения расходов по формированию (доначислению) резервов по ссудной задолженности над суммой доходов от восстановления резервов за 2017 год составила 7 060 тыс. рублей.

В отчетном периоде на основании решения Совета Директоров Банка произведено списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва (100%) по гарантийному депоненту в КБ «ЕВРОТАСТ» (ЗАО) в сумме 330 тыс. рублей и кредиту ИП Колесниковой Н.Ю. в сумме 2000 тыс. рублей.

Просроченная ссудная задолженность по кредитам предоставленным юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам по состоянию на 31.12.2017 года составляет 9 768 тыс. рублей (на 31.12.2016 г. – 11 954 тыс. рублей). См. пояснение 9.2.

Ниже представлена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
- с истекшим сроком погашения	9 768	2,15	12 284	5,01
- до 30 дней	304 752	67,15	170 408	48,69
- от 31 до 90 дней	11 459	2,52	10 615	1,46
- от 91 до 180 дней	7 588	1,67	6 658	3,27
- от 181 дней до 1 года	14 206	3,13	27 105	9,33
- более 1 года	106 134	23,38	92 723	32,24
Ссудная задолженность до вычета резерва	453 907	100	319 793	100
Резерв на возможные потери	-19 457	x	-14 727	x
Чистая ссудная задолженность	434 450	x	305 066	x

Ниже представлены объем и структура задолженности по предоставленным кредитам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц на отчетные даты:

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс.руб.	Уд. вес, в %
Кредиты предоставленные юридическим лицам:				
Обрабатывающие производства	13 495	8,39	500	0,34
Оптовая и розничная торговля	34 878	21,67	41 300	27,63
Строительство	7 866	4,89	8 710	5,83
Транспорт и связь	2 625	1,63		
На завершение расчетов	-	-	395	0,26
Прочие виды деятельности	500	1,31	500	0,34
Кредиты предоставленные физическим лицам:				
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 006	3,11	1 410	0,94
- ипотечные ссуды	2 612	1,62	991	0,66
- автокредиты	4 174	2,59		
- на потребительские цели	34351	21,35	34 957	23,39
Задолженность физических лиц, приобретенная Банком по договорам цессии	55 400	34,43	60 700	40,61
Всего	160 907	100	149 463	100
Резерв на возможные потери	-19 457	х	-14 397	х

Ниже представлено распределение ссудной и приравненной к ней задолженности юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц по региональному признаку на отчетные даты:

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
Ставропольский край	75 017	46,62	53 724	35,95
Республика Дагестан	30 490	18,95	35 039	23,44
Москва	55 400	34,43	60 700	40,61
Всего	160 907	100	149 463	100
Резерв на возможные потери	-19 457	х	-14 397	х

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлено движение и переоценка основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за отчетный период и аналогичный период прошлого года.

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Остаточная стоимость на 1 января	90 249	99 477
Приобретение	29	105
Выбытие	-	-60
Амортизационные отчисления	-2 596	-4 044
Резервы на прочие потери	-	-
Переоценка основных средств	-711	-5 229
Изменение стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-39	-
Остаточная стоимость за 31 декабря	86 932	90 249
Переоценка основных средств	74 653	75 364

Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 31.12.2017 года составила 86 932 тыс. рублей, что на 3 317 тыс. рублей или 3,68% меньше, чем в предыдущем году.

Ниже представлены состав и структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на отчетные даты по балансовой стоимости.

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
Основные средства:				
- недвижимое имущество, кроме недвижимости временно не используемой в основной деятельности	49 042	56,41	84 675	93,82
- земля	2 577	2,96	1 380	1,52
- транспортные средства	196	0,22	588	0,65
- инвентарь и оборудование	432	0,50	709	0,79
Нематериальные активы :				
- лицензии на программное обеспечение	216	0,25	270	0,30
Материальные запасы на складе:				
- расходные материалы	29	0,03	1	0,01
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности :				
- жилые помещения	2 743	3,16	2 626	2,91
- нежилые помещения	30 753	35,38		
- земля	944	1,09		
Всего	86 932	100	90 249	100
Резерв на возможные потери	-	X	-	x

В составе недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, числятся объекты недвижимости, переведенные из состава основных средств.

Последняя переоценка основных средств, а также оценка объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, проведены по состоянию на конец отчетного года с привлечением независимой оценочной компании: ООО Оценочная компания «Золотая цифра», ОГРН 1110570003554, исполнитель Абдулаев Абдула Махачевич (член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»). Дата оценки 25.12.2017 г. Оценка выполнена в соответствии с Федеральным законом « Об оценочной деятельности в РФ » от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ и стандартами оценочной деятельности. При определении справедливой стоимости объектов оценки оценщиком применялся сравнительный подход (100%).

На конец отчетного периода при проверке нефинансовых активов на обесценение каких-либо признаков обесценения по оценке Банка не установлено.

В течение отчетного года Банк не осуществлял затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс.руб.	Уд. вес, в %
Недвижимое имущество, полученное в счет погашения долга:				
- объект №1 (жилой дом с земельным участком)	2 197	12,73	2 035	13,79
- объект №2 (жилой дом с земельным участком)	15 060	87,27	12 726	83,21
Всего до вычета резерва	17 257	100	14 761	100
Резерв на возможные потери	-	x	-	x
Всего после вычета резерва	17 257	x	14 761	x

По состоянию на 31.12.2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на конец отчетного года, определена на основании отчетов независимых оценочных компаний:

– ООО Оценочная компания «Золотая цифра», ОГРН 1110570003554, исполнитель Абдулаев Абдула Махачевич (член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»). Дата оценки 25.12.2017 г. Рыночная стоимость объекта определена с применением сравнительного подхода (100%) в размере 2 259 тыс. рублей (по Объекту №1);

– ООО «Республиканское Управление независимых экспертиз и проектирования», ОГРН 1150544000188, исполнитель Гаджиев Насир Магомедович (член СРО «Региональная ассоциация оценщиков»). Дата оценки 25.12.2017 г. Рыночная стоимость объекта определена с применением затратного (85%) и сравнительного (15%) подходов в размере 15 490 тыс. рублей (по Объекту №2).

4.5. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов на отчетные даты.

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд.вес, в %
Финансовые активы :				
- требования по получению процентов	424	17,22	330	16,82
- средства, внесённые в уставный капитал организаций	82	3,33	82	4,18
Нефинансовые активы :				
- расходы будущих периодов	21	0,85	20	1,02
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	916	37,21	580	29,56
- расчеты по налогам и сборам	8	0,33	346	17,64
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	913	37,08	397	20,23
- расчеты с прочими дебиторами	98	3,98	207	10,55
Всего	2 462	100	1 962	100
Резерв на возможные потери	-290	x	-481	x

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

В отчетном периоде произведено списание прочих активов за счет сформированного резерва на общую сумму 106 тыс. рублей, в том числе:

- требований по возмещению судебных расходов – 56 тыс. рублей;
- неподтвержденной переплаты по налогам – 50 тыс. рублей.

4.6. Средства клиентов – не кредитных организаций

По состоянию на 31.12.2017 года в Банке открыто 466 расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (на 31.12.2016 - 561 расчетных счетов). Объем привлеченных средств клиентов на 31.12.2017 года составил 164 088 тыс. рублей (на 31.12.2016 года – 41 719 тыс. рублей).

Ниже представлен весь объем и структура привлеченных средств клиентов по видам клиентов и типам счетов.

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд.вес, в %
Негосударственные коммерческие организации :				
- текущие (расчетные) счета	147 915	90,14	31 852	76,35
- срочные депозиты	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели :				
- текущие (расчетные) счета	16 173	9,86	9 867	23,65
- срочные депозиты	-	-	-	-
Физические лица :				
-средства в расчётах по переводам без открытия счёта	-	-	-	-
Всего	164 088	100	41 719	100

Ниже представлены объем и структура привлеченных средств клиентов на отчетную дату по региональному признаку:

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд.вес, в %
Ставропольский край	9 741	5,94	5 593	13,41
Республика Дагестан	154 347	94.06	36 126	86,59
Всего	164 088	100	41 719	100

4.7. Выпущенные долговые обязательства.

Банк не выпускает собственные векселя в целях привлечения денежных средств.

4.8. Отложенное налоговое обязательство.

Итоговая сумма отложенного налогового обязательства на 31.12.2017 года составила 12 800 тыс. рублей.

Итоговая сумма отложенного налогового обязательства на 31.12.2016 года с учетом операций составляла 12 824 тыс. рублей.

Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период составило -24 тыс. рублей., в том числе на счетах по учету добавочного капитала в сумме – 142 тыс. рублей.

	2017		2016	
	Отложенный налог, отражаемый через финансовый результат	Отложенный налог, отражаемый через капитал	Отложенный налог, отражаемый через финансовый результат	Отложенный налог, отражаемый через капитал
Основные средства	1 901	- 14 931	1 602	- 15 073
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	8		-	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-447		52	
Прочие активы:				
- проценты, начисленные по ссудной задолженности, отнесенной к IV и V категориям качества	354		589	
Прочие резервы:				
- резервы на возможные потери (Положение Банка России №283-П)	97		114	
- резервы по сомнительным долгам (ст.266 НК РФ)	-		- 352	
Расходы от банковской деятельности:				
- содержание имущества	-		47	
- содержание персонала	218		197	
Итого	2 131	- 14 931	2 249	- 15 073
Отложенное налоговое обязательство	- 12 800		- 12 824	

4.9. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка на отчетную дату.

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд.вес, в %
Финансовые активы :				
-	-	-	-	-
Нефинансовые активы :				
- обязательства по прочим операциям	33	1,36	32	1,32
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	228	9,41	277	11,39
- обязательства по текущим налогам	1 066	44,01	1 122	46,15
- обязательства по краткосрочным вознаграждениям	835	34,48	756	31,10
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	252	10,41	228	9,38
- расчеты с персоналом по подотчетным суммам	8	0,33	16	0,66
Всего	2 422	100	2 431	100

В составе прочих обязательств отсутствует долгосрочная кредиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

В соответствии с порядком составления публикуемой отчетности, по состоянию на 31.12.2017 года из состава расчетов по налогам и сборам исключены и выделены в отдельную строку баланса обязательства по текущему налогу на прибыль в размере 922 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2016 года обязательства по текущему налогу на прибыль составляли 445 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года Банк не имел просроченных обязательств.

Имеющаяся кредиторская задолженность имеет текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

4.10. Источники собственных средств

Сравнительные данные по источникам собственных средств представлены ниже:

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд.вес, в %
Уставный капитал	225 500	59,15	225 500	60,52
Резервный фонд	70 851	18,58	68 851	18,48
Нераспределенная прибыль прошлых лет	15 979	4,19	-	-
Неиспользованная прибыль отчетного года	9 187	2,41	17 979	4,82
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в том числе:	59 722	15,67	60 291	16,18
- <i>переоценка основных средств</i>	74 653		75 364	
- <i>отложенное налоговое обязательство</i>	- 14 931		- 15 073	
Всего	381 239	100	372 621	100

Источником прироста собственных ресурсов является прибыль, полученная в отчетном периоде + 9 187 тыс. рублей. Снижение прироста стоимости основных средств за счет переоценки в отчетном периоде составило -569 тыс. рублей.

4.10.1 Информация от номинальной стоимости и количестве оплаченных долей:

	2017		2016	
	Номинальная стоимость (в рублях)	Количество оплаченных долей	Номинальная стоимость (в рублях)	Количество оплаченных долей
Доли в уставном капитале	225 500 000	225 500 000	205 500 000	205 500 000
Итого уставный капитал	225 500 000	225 500 000	205 500 000	205 500 000

В состав участников Банка на 31.12.2017 года входит 15 участников, среди которых доли распределены следующим образом:

– 15 физических лиц - 225 500 тыс. рублей (100%).

По состоянию на 31.12.2017 года в уставном капитале Банка отсутствуют доли, принадлежащие Банку.

4.11. Условные обязательства кредитного характера

В течение отчетного периода Банк не выдавал банковских гарантий.

Обязательства по кредитным линиям на 31.12.2017 года составляют 700 тыс. рублей (на 31.12.2016 года – 2505 тыс. рублей).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода составляют 196 тыс. рублей, на начало отчетного периода 85 тыс. рублей.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов :

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Изменение резервов на возможные потери всего,	-7 085	3 312
в том числе :		
Денежные средства и их эквиваленты	1	-1
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-7 060	2 873
Начисленные процентные доходы	-	238
Основные средства и материальные запасы	-	-
Прочие активы	85	267
Внебалансовые обязательства	-111	-65
Изменение стоимости активов всего,	646	-634
в том числе :		
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-39	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	685	-260
Предметы труда, полученные по договорам залога	-	-374
Всего :	-6439	2 678

По состоянию на 31.12.2017 года получен убыток от обесценения активов в размере -6 439 тыс. рублей, в том числе от изменения резерва -7085 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2016 года получен доход от восстановления обесценения активов в размере 2 678 тыс. рублей, в том числе от изменения резерва 3 312 тыс. рублей.

5.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Текущий налог на прибыль	2 440	5 043
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	118	351
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-660
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 104	2 004
Всего	4 662	6 738

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (в 2016 году - 20%). Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу см. Пояснение 4.8.

С 2017 года ставка налога на имущество организаций в Республике Дагестан в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база в отношении которых определяется, как кадастровая стоимость повысилась от 0,8% до 1,0%. Сумма увеличения налога на имущество, в связи с изменением ставки налога, составила 105 тыс. рублей.

Кроме того, в 2017 году по объектам жилых домов, учитываемых Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи был пересчитан налог на имущество за 2016 год (с учетом разъяснений Минфина России от 05.04.2017г. №05-04-01/20122) по ставке 0,8%, исходя из кадастровой стоимости имущества (первоначально налог за 2016 год был рассчитан по ставке 2,2%, исходя из среднегодовой остаточной стоимости имущества). Сумма дохода от уменьшения налога составила 98 тыс. рублей. Также был пересчитан налог на имущество по зданию, расположенному в Республике Дагестан по ставке 2,2%, исходя из его среднегодовой остаточной стоимости. Сумма расхода от увеличения налога составила 592 тыс. рублей. Результаты пересчета были отражены в 2017 году в составе доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

5.3. Информация о вознаграждении работникам:

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	13 073	14 890
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3 894	4 500
Другие расходы на содержание персонала	429	428
Всего	17 396	19 818

Численность работников Банка на 31.12.2017 года составила 44 человека, на 31.12.2016 года 54 человека. Расходы на содержание персонала Банка относятся к операционным расходам и составляют 57,44% от их общей суммы за 2017 год и 53,52% за 2016 год.

С 01.01.2016 года в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При признании обязательств по выплате вознаграждений работникам Банком одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ.

Признанные в составе расходов на оплату труда обязательства по накопленным оплачиваемым отсутствиям (ежегодный оплачиваемый отпуск) составляют 835 тыс. рублей (в 2016 году – 756 тыс. рублей) . Начисленные по ним страховые взносы (30,2%) признаны в расходах Банка в сумме 252 тыс.рублей (в 2016 году – 228 тыс. рублей) .

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов приведена в Пояснении 12.12

5.4. Информация о результатах выбытия инвестиций:

В течение 2017 года и 2016 года в деятельности Банка отсутствовали операции по выбытию инвестиций.

5.5. Информация о прочих случаях восстановления резервов:

Прочие случаи восстановления резервов в 2017 году отсутствовали

Прочие случаи восстановления резервов в 2016 году:

– 4148 тыс. рублей восстановление резерва по задолженности, погашенной из покупной стоимости имущества должников, приобретенного Банком по договорам залога, в том числе: 4 049 тыс. рублей по ссудной задолженности, 99 тыс. рублей по требованиям по возмещению судебных расходов;

- 295 тыс. рублей, восстановление резерва в связи с реализацией имущества, полученного по договору залога;
- 230 тыс. рублей, восстановление резерва в связи с переводом долгосрочного актива, предназначенного для продажи на учет по справедливой стоимости.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на основе требований Российского законодательства.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» разработана «Стратегия управления рисками и капиталом в КБ «Континенталь» ООО», внедрены «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала КБ «Континенталь» ООО».

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применяемых, по возможности, к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков применяются индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) - базового, основного и совокупного капитала, определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования на основании следующих показателей:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (для кредитного риска);
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);
- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года (для риска ликвидности),
- лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта (для риска ликвидности и риска концентрации);
- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации);
- показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности (для риска концентрации);
- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

С 1 января 2014 года российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) Банка на основании нормативных актов ЦБ РФ, разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала с 01.01.2016 года: 4.5%, 6.0% и 8% соответственно.

Далее представлен капитал (собственные средства) и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2017	31.12.2016
Основной капитал, в том числе:	312 114	294 081
Базовый капитал, в том числе:	312 114	294 081
- уставный капитал	225 500	225 500
- резервный фонд	70 851	68 851
- нераспределенная прибыль прошлых лет	15 979	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал,		
в том числе:	68 888	78 250
Прибыль текущего года	9 187	17 959
Прибыль прошлых лет	-	-
Прирост стоимости имущества	59 722	60 291
Итого собственные средства (капитал)	381 002	372 331
Норматив достаточности базового капитала	106.6852%	113.7622%
Норматив достаточности основного капитала	106.6852%	113.7622%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	103.7562%	111.5201%
Активы, взвешенные по уровню риска:		
Необходимые для определения достаточности базового капитала	292 556	258 505
Необходимые для определения достаточности основного капитала	292 556	258 505
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	367 209	333 869

С 1 января 2016 года кредитные организации обязаны соблюдать установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. На 31.12.2017 года базовый капитал Банка в размере

100,6853 % доступен для направления на поддержание набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (на 31.12.2016 года – 107,7623 %).

В отчетном периоде Банк выполнял обязательное требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) согласно Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Дивиденды участникам общества в течение отчетного периода не выплачивались.

Далее представлена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

(тыс. руб.)		
	Сумма расходов по созданию резервов	Сумма доходов по восстановлению резервов
Денежные средства и их эквиваленты	-56	57
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-38 952	31 892
Требования по получению процентов	-120	120
Прочие активы	-695	780
Внебалансовые обязательства	-4 868	4 757
Всего	-44 691	37 606

За 2017 год сумма превышения расходов по созданию резервов над суммой доходов от их восстановлению составила -7085 тыс. рублей.

В течении отчетного года произведено списание активов за счет резервов на возможные потери в сумме 2436 тыс. рублей, в том числе кредитов на сумму 2 330 тыс. рублей и прочих активов на сумму 106 тыс. рублей.

Изменение общей величины фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам и иным активам за 2017 год с учетом списанных за счет резервов активов составило 4 649 тыс. рублей.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2017 года представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)						
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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:	24, 26	225 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	225 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	225500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	68 888
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	164 088	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	68 888
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	86 932	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	173	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)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	173	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	173

				обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	43	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	43
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 800	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:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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:	3, 5, 6, 7	434 450	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в	X		"Существенные вложения в	55	

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	---	--	--	--	--	--

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк рассчитывает и контролирует выполнение обязательных нормативов на ежедневной основе. Все требования по соблюдению значений обязательных нормативов на отчетные даты и внутримесячные даты Банком выполняются.

Ниже представлена динамика значений обязательных нормативов за отчетный период:

(в процентах)

	Нормативное значение	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	> 4.5	106,7	104,9	109,9	110,4	113,8
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	> 6.0	106,7	104,9	109,9	110,4	113,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	> 8.0	103,8	101,4	104,8	105,0	111,5
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15.0	93,7	145,8	201,7	186,9	441,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50.0	174,9	491,3	445,6	391,5	337,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120.0	26,7	27,9	27,0	28,7	24,6
Норматив максимального риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	< 25.0	14,5	15,4	15,5	15,8	16,3
Норматив максимального размера крупных рисков (Н7)	< 800.0	14,5	15,0	15,5	15,8	16,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	< 50.0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.0)	< 3.0	1,3	0,5	0,4	0,6	0,6
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	< 25.0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25.0)	< 20.0	0,7	0,3	0,2	0,3	0,3

Динамика значений обязательных нормативов за отчетный период свидетельствует о незначительном их изменении, из-за увеличения размера активов Банка под риском.

Банк в соответствии с нормативными требованиями Центрального банка РФ рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III, который на 01.01.2018 года составил 64,3%, на 01.10.2017 года составил 93,1%, на 01.07.2017 года составлял 92,1%, на 01.04.2017 года 92,0%, на 01.01.2017 года 83,1%.

Существенное расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с исключением при расчете показателя финансового рычага части активов на отчетные даты:

	(тыс. руб.)				
	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	560 745	411 158	412 389	414 904	429 680
Условные обязательства кредитного характера	50	73	2 384	199	242
Активы, исключаемые из расчета балансовых активов под риском всего, в том числе:	-75 231	-76 149	-76 011	-75 877	-75 923
-обязательные резервы в Центральном банке РФ	341	363	212	221	269
-расходы будущих периодов	21	35	34	36	20
-прирост стоимости имущества	74 653	75 522	75 522	75364	75364
-нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	216	229	243	256	270
Величина балансовых активов и внебалансовых требований с учетом поправок под риском для расчета показателя финансового рычага	485 564	335 082	338 762	339 226	353 999

Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывался, так как Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», а именно размер активов Банка не составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств Банка, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета не составляет 10 и более миллиардов рублей.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Денежные средства и их эквиваленты :

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Наличные денежные средства	10 226	6 172
Денежные средства на счетах в Банке России	9 350	10 516
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	17	1 014
Всего	19 593	17 702

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов.

Денежные средства в кредитных организациях-резидентах за 2016 год показаны без учета активов в сумме 152 тыс. рублей, по которым существует риск потерь.

Обязательные резервы на счете в Банке России на сумму 341 тыс. рублей, (2016 год: 269 тыс. рублей) представляют денежные средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года у Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Неденежная инвестиционная деятельность:		
Приобретение имущества в счет погашения ссудной задолженности	-	3 784
Приобретение имущества в счет возмещения судебных расходов	-	99
Приобретение имущества в счет погашения задолженности по процентным доходам	-	8 843
Итого неденежная инвестиционная деятельность	-	12 726

Информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств, не включена в отчет о движении денежных средств, что повлияло на значение следующих показателей отчета:

(тыс.руб.)

Номер статьи	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1.1.1	проценты полученные	-	-8843
1.2.3	чистый прирост (снижение) от ссудных операций	-	-3784
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-99
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	+12726

В течение 2017 года и 2016 года Банк не осуществлял существенных финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

8.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	170 801	70 248
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	-168 910	-239 444
Итого денежных потоков	1 891	-169 196

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

9.1. Основные принципы и методы управления рисками

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с различными банковскими рисками. Управление банковскими рисками определяется внутрибанковским «Положением об управлении банковскими рисками в КБ «Континенталь» ООО».

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

При этом риск означает вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Основное место в системе рисков, которым подвержен Банк, занимают кредитные риски - вероятность отрицательного изменения стоимости активов в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнять свои обязательства. Это риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения договорных обязательств заемщиками или контрагентами перед кредитной организацией.

Относительно меньшее место занимают такие виды рисков, как операционный риск, риск потери ликвидности, регуляторный риск (комплаенс – риск) и т.п.

Банк не привлекает срочных депозитов физических лиц, вследствие чего практически не подвержен риску изменения процентных ставок.

Банк не имеет лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, валютной лицензии и лицензии профучастника РЦБ, не занимается деятельностью в этих секторах, поэтому не подвержен сопутствующим этим видам деятельности, рискам.

В стабильных российских кредитных организациях открыты счета «НОСТРО». Для снижения соответствующих рисков на вышеуказанных счетах не аккумулируются значительные средства.

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно - распорядительных и функционально - технологических документах;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении Клиентам услуг (продуктов);
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности;
- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- централизация управления определенным банковским риском;
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных актов Банка России.

Данные принципы являются обязательным и безусловными для соблюдения всеми подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание, которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- контроль и мониторинг рисков;
- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций;
- лимитирование операций (включая лимитирование потерь методом stop loss);
- снижение целевого уровня риска;
- формирование резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- поддержание оптимального уровня баланса Банка между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками соответствующих лимитов и полномочий.

Действующая в Банке система контроля и мониторинга рисков построена по принципу вертикального и горизонтального контроля.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента политики управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом системы внутреннего контроля Банка.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Основные принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида направления деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов; возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска.

Для надлежащего управления банковскими рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском и методики по расчету количественного значения.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера.

Руководители структурных подразделений отвечают за риски, возникающие в процессе деятельности их подразделений, информируют о возникновении рискованных событий в соответствии с разработанными внутренними документами.

Орган, на который возлагается обязанность по оценке и анализу рисков, является Служба управления рисками.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки);
- получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка.

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

Управление кредитными рисками - это процесс их минимизации, который состоит из четырех основных этапов:

- 1) идентификации риска;
- 2) оценки риска;
- 3) регулирования риска;
- 4) мониторинга риска.

Эти основные этапы взаимосвязаны и неотделимы друг от друга. По времени они проводятся одновременно, являются необходимой подготовкой для взыскания срочной и в случае возникновения просроченной задолженности.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Показатели страновой концентрации активов и обязательств Банка

Объем на 31.12.2017 г. тыс. рублей					Объем на 31.12.2016 г. тыс. рублей			
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Други е стран ы
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Активы								
Средства в кредитных организациях	17	-	-	-	1 166	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	434450	-	-	-	305066	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	86 932	-	-	-	90 249	-	-	-
II. Обязательства								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	164088	-	-	-	41 719	-	-	-

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2017 года :

(тыс. рублей)

	I группа риска	II группа риска	III группа риска	IV группа риска	V группа риска	Активы с иными коэффициентами риска		
Денежные средства:								
- наличные денежные средства	10 226							
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ:								
- обязательные резервы, депонированные в Банке России	341							
- средства на корреспондентском счете в Банке России	9 350							
Средства в кредитных организациях:								
- кредитные требования к банкам- резидентам								
- средства на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях		17						
Чистая ссудная задолженность:								
- депозиты в Банке России	293 000							
- кредитные требования к юридическим и физическим лицам				135 718		2 490		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы								
- основные средства и материальные запасы				52 276				
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности							34 440	
- нематериальные активы				324				
Долгосрочные активы предназначенные для продажи								17 257
Прочие активы								
- иные прочие активы	178			1 944				
Всего	313 095	17	-	190262	-	3 271	2 490	51 697
Коэффициент риска	0%	20%	50%	100 %	75%	110%	130%	150%
Стоимость активов взвешенных по уровню риска	-	3	-	190262	-	3 598	3 237	77 546

Ниже представлена классификация активов по группам риска по состоянию на 31.12.2016 года :

(тыс. рублей)

	I группа риска	II группа риска	III группа риска	IV группа риска	V группа риска	Активы с иными коэффициентами риска		
Денежные средства:								
- наличные денежные средства	6 172							
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ:								
- обязательные резервы, депонированные в Банке России	269							

- средства на корреспондентском счете в Банке России	10 516							
Средства в кредитных организациях:								
- кредитные требования к банкам- резидентам								
- средства на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях	1014			152				
Чистая ссудная задолженность:								
- депозиты в Банке России	170 000							
- кредитные требования к юридическим и физическим лицам				130 107			4 899	60
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы								
- основные средства и материальные запасы				89 979				
- нематериальные активы				324				
Долгосрочные активы предназначенные для продажи								14761
Прочие активы								
- иные прочие активы	108			1 353				
Всего	187 065	1 014	-	221 915	-	-	4 899	14821
Коэффициент риска	0%	20%	50%	100 %	75%	110%	130%	150%
Стоимость активов взвешенных по уровню риска	-	203	-	221 915	-	-	6 369	22232

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (данные взяты из формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») по состоянию на 31.12.2017 года.

(тыс. рублей)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1. Требования к кредитным организациям	17	17					-	-
1.1.Корреспондентские счета	17	17					x	-
1.2. Межбанковские кредиты и депозиты	-						-	-
2. Требования к юридическим лицам, кроме кредитных организаций	59 702	2 197	44 178	5 186	-	8 141	12 470	12 480
2.1. Предоставленные кредиты	59 364	2 197	44 127	5 000		8 040	12 276	12 276
2.2. Требования по получению процентов	51		51				x	10
2.3. прочие активы	287			186		101	194	194

3. Требования к физическим лицам	101 816	67 353	18 809	8 264	4 192	3 198	7 243	7 267
3.1. Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5 006	5 006						
3.2. Ипотечные ссуды	2 612		2 612				26	26
3.3. Автокредиты	4 147						41	41
3.4. иные потребительские ссуды	89 778	62 220	12 034	8 209	4 191	3 124	7 114	7 114
3.5. Требования по получению процентов	195	127		55	1	12	x	24
3.6. прочие активы	78		16			62	62	62
ВСЕГО	161 535	69 567	62 987	13 450	4 192	11 339	19 713	19 747

Задолженность признаётся обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (данные взяты из формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») по состоянию на 31.12.2016 года.

(тыс. рублей)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1. Требования к кредитным организациям	1 497	1 014	153				330	331
1.1. Корреспондентские счета	1 167	1 014	153				x	1
1.2. Межбанковские кредиты и депозиты	330					330	330	330
2. Требования к юридическим лицам, кроме кредитных организаций	51 948	18 143	21 767	2 144		9 894	10 653	10 655
2.1. Предоставленные кредиты	51 405	18 141	21 767	1 895		9 602	10 238	10 238
2.2. Требования по получению процентов	4	2				2	x	2
2.3. прочие активы	539			249		290	415	415
3. Требования к физическим лицам	98 349	76 599	15 871	1 655	954	3 270	4 232	4 264
3.1. Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 410	1 410						
3.2. Ипотечные ссуды	991	511		480			101	101
3.2. иные потребительские ссуды	95 657	74 492	15 871	1 175	954	3 165	4 058	4 058
3.3. Требования по получению процентов	218	186				32	x	32
3.4. прочие активы	73					73	73	73
ВСЕГО	151 794	95 756	37 791	3 799	954	13 164	15 215	15 250

Просроченная и реструктурированная задолженность

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес - линиям), так и по географическим зонам. Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заёмщика.

Объём просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности согласно банковской отчетности ф.0409101 составил на конец отчетного периода 9 768 тыс. рублей, на начало отчетного периода 12 284 тыс. рублей:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2017	31.12.2016
Просроченная ссудная задолженность:		
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	7 699	9 602
Физических лиц	2 069	2 352
Кредитных организаций	-	330
Всего	9 768	12 284

Информация о ссудах с просроченным сроком погашения по банковской отчетности ф.0409115, а также информация о реструктурированной задолженности выглядит следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты (займы) предоставленные, размещённые		
депозиты всего, в том числе:	453 907	149 793
Ссуды с просроченной задолженностью		
- до 30 дней	4 101	-
-от 31 до 90дней	4 310	-
-от 91 до 180 дней	2 518	-
-свыше 180 дней	8 282	13 097
всего ссуд с просроченной задолженностью:	19 211	13 097
Реструктурированная ссудная задолженность		
- юридических лиц	12 527	10 644
- физических лиц	59 606	64 221
всего реструктурированной задолженности:	72 133	74 865
Расчётный резерв на возможные потери	19 457	15 001
Расчетный резерв с учетом обеспечения	19 457	14 727
Фактически сформированный резерв на возможные потери	19 457	14 727

Удельный вес ссуд с просроченной задолженностью в общем объеме активов Банка на 31.12.2017 года составляет 3,42 % (на 31.12.2016 г. - 3,05 %). Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 31.12.2017 года составляет 12,86 % (на 31.12.2016 г. - 17,42 %). Ссуда является реструктурированной, если на основании соглашений с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора и заёмщик получает право исполнять обязательства на более благоприятных для него условиях.

За отчетный период общая сумма сформированных резервов на возможные потери по ссудам увеличилась на 4 730 тыс. рублей, или 32,12% .

На 31.12.2017 года сумма расчетного резерва на возможные потери по ссудам 19457 тыс. рублей соответствует величине фактически сформированного резерва на 100%.

На 31.12.2016 года сумма расчетного резерва на возможные потери по ссудам составляла 15001 тыс. рублей, что на 274 тыс. рублей, или на 1,86 % больше величины фактически сформированного резерва.

Обеспечение по кредитам.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитов рассматривается залог движимого, недвижимого имущества (принадлежащего клиенту на праве собственности или хозяйственного ведения), при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога, а именно:

- земельные участки;
- здания и сооружения (вместе с земельными участками, на которых они находятся);
- предприятия как имущественные комплексы;
- жилые и нежилые помещения;
- личное имущество граждан;
- машины и оборудование;
- транспортные средства;
- товары в обороте;
- иное имущество.

Стоимость имущества, принимаемого Банком в залог, может определяться по результату оценки, проведенной оценщиком Банка или профессиональным оценщиком.

При определении рыночной стоимости залогового имущества оценщиком Банка используется сравнительный метод, который основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими аналогичными объектами, которые были проданы или являются объектами продажи в настоящий момент.

Залоговая стоимость оцениваемого имущества определяется в 3 этапа:

1. Оценка текущей рыночной стоимости имущества.
2. При необходимости корректировка значения стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества на дату возможного обращения взыскания на это имущество.
3. Дисконтирование рыночной стоимости имущества, а также (в случае необходимости) уточнение залоговой стоимости.

Дисконтирование является основным способом установления залоговой стоимости и формальной оценкой для целей залога. При дисконтировании рыночная стоимость умножается на поправочный коэффициент, размер которого установлен во внутренних документах Банка, регламентирующих проведение оценки залогового имущества.

Контрольные проверки залогового обеспечения проводятся сотрудником Банка (оценщиком Банка, сотрудником Службы безопасности, кредитным работником) не реже 1 раза в квартал.

Ниже представлена информация о стоимости обеспечения полученного по кредитам:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2017	31.12.2016
Транспортные средства	28 175	17 890
Недвижимость	300 802	271 402
Товары в обороте	5 051	5 051
Оборудование	4 215	4 215
Поручительство	241 224	232 955
Всего	531 513	531 513

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал. Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

По состоянию на 31.12.2017 года стоимость полученного обеспечения не принималась Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 31.12.2016 года:

	(тыс. руб.)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма задолженности
Обеспечение I категории качества:	-	-
Обеспечение II категории качества:		
Недвижимость	11 113	1 305
Всего	11 113	1 305

В отчетном периоде Банк не представлял активы в качестве залога или обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31.12.2017 года

(тыс. 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:	-	-	439 781	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			330	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			164 167	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			46 575	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			97 423	

8	Основные средства			88 221	
9	Прочие активы			2 134	

*Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

9.3. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию уровня процентного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В управлении процентным риском определены два направления: тактическое (краткосрочное) и стратегическое (долгосрочное).

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода (ЧПД) при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок, приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка (максимизацию ЧПД в долгосрочной перспективе).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления процентным риском, базируется на следующих принципах из числа принципов организации контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 31.12.2017 года.:

(тыс.руб.)

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы :						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	295 120	14 331	10 965	33 163	126 977	480 576
Итого активов	295 120	14 331	10 965	33 163	126 977	480 576
Итого активов нарастающим итогом	295 120	309 451	320 416	353 579	480 576	х
Обязательства:						

Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	-	х
ГЭП	295 120	14 331	10 965	33 163	126 977	480 576

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 31.12.2016 года.:

(тыс.руб.)

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы :						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	172 499	14 618	10 493	31 090	130 457	359 157
Итого активов	172 499	14 618	10 493	31 090	130 457	359 157
Итого активов нарастающим итогом	172 499	187 117	197 610	228 700	359 157	х
Обязательства:						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	-	х
ГЭП	172 499	14 618	10 493	31 090	130 457	359 157

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года:

(тыс.руб.)

	2017	2016
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	12 396	7 673
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	-12 396	- 7 673

9.4. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления срока их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

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.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;

- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности.

В Плате первоочередных мероприятий при возникновении кризиса:

- проводится детальный анализ (в т.ч. определение основных факторов кризиса, оценка масштаба и глубины кризиса) сложившейся ситуации;
- устанавливаются мероприятия по локализации преодолению кризиса ликвидности;
- определяются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Ниже представлена позиция Банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 31.12.2017 года (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»).

(тыс. руб.)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
Активы:				
Денежные средства	19 593	19 593	19 593	19 593
Ссудная и приравненная к ней задолженность	293 940	311 125	328 914	422 667
Прочие активы	-	-	-	-
Итого ликвидных активов	313 533	330 808	348 507	422 260
Пассивы:				
Средства клиентов	164 088	164 088	164 088	164 088
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	952	1 347	1 347	1 347
Итого обязательств	43 073	43 095	43 095	43 095
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	700	700	700	700
Избыток (дефицит) ликвидности	147 650	164 673	182 372	276 125

Для сравнения также представлена позиция Банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 31.12.2016 года.

(тыс. руб.)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
Активы:				
Денежные средства	17 854	17 854	17 854	17 854
Ссудная и приравненная к ней задолженность	170 704	185 339	211 445	301 988
Прочие активы	-	-	-	-
Итого ликвидных активов	188 558	203 193	229 299	319 842
Пассивы:				
Средства клиентов	41 719	41 719	41 719	41 719
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 354	1 376	1 376	1 376
Итого обязательств	43 073	43 095	43 095	43 095

Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	2 505	2 505	2 505	2 505
Избыток (дефицит) ликвидности	142 980	157 593	183 699	274 242

9.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

Целью управления операционным риском является минимизация и поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается путем применения системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение осведомленности Совета Директоров и Правления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка начиная с отчетности на 1 августа 2012 года - в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), использованных для целей расчета операционного риска (ОР) на 31.12.2017 года на основании опубликованных форм отчетности за 2014-2016 годы:

(тыс. руб.)

Доходы для расчета капитала на покрытие ОР	Годы			
	2014	2015	2016	Всего
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34 751	31 176	48 673	114 600
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	11 575	12 159	9 765	33 499
Комиссионные доходы	7 756	8 521	6 446	22 723
Комиссионные расходы	(267)	(230)	(309)	(806)
Прочие операционные доходы	4 086*	3 868	3 628**	11 582
ИТОГО	46 326	43 335	58 438	148 099

Операционный риск (ОР) = $0,15 * 148099 / 3 = 7404,9$

* за 2014г. – из прочих операционных доходов исключены доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности в размере 1 тыс.рублей.

** за 2016г. – из прочих операционных доходов исключены доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности в размере 2 тыс.рублей.

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), использованных для целей расчета операционного риска (ОР) на 31.12.2016 года на основании опубликованных форм отчетности за 2013-2015 годы:

(тыс. руб.)

Доходы для расчета капитала на покрытие ОР	Годы			
	2013	2014	2015	Всего
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32 238	34 751	31 176	98 165
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	11 142	11 575	12 159	34 876
Комиссионные доходы	8 911	7 756	8 521	25 188
Комиссионные расходы	(286)	(267)	(230)	(783)
Прочие операционные доходы*	2 517	4 086	3 868	10 471
ИТОГО	43 380	46 326	43 335	133 041

Операционный риск (ОР) = $0,15 * 133041 / 3 = 6652,0$

* за 2014г. – из прочих операционных доходов исключены доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности в размере 1 тыс.рублей.

9.6. Регуляторный риск (комплаенс – риск).

Регуляторный риск (комплаенс – риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Регуляторный риск тесно взаимодействует с другими видами рисков, присущих Банку:

- операционный риск – нарушение внутренних правил и документов Банка, повлекшее убытки; несоблюдение сотрудниками, органами управления и участниками Банка законодательства, учредительных и внутренних документов;
- правовой риск – несоблюдение законодательства, влекущее преследование со стороны надзорных органов;
- риск потери деловой репутации – опубликование негативной информации о Банке или его работниках, собственниках, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Целью управления регуляторным 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.

Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

- учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;
 - координации и разработки комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
 - информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников;
 - противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - соблюдения всеми работниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.
- Основные цели управления регуляторным риском достигаются путем системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
 - качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
 - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или снижение уровня других рисков;
 - создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

9.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического решения.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка для снижения влияния стратегического риска на Банк в целом.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ТРЕБОВАНИЙ.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований долга по кредитам малому и среднему бизнесу являются возврат денежных средств по выданным кредитам, снижение кредитного риска и улучшение деловой активности Банка.

Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном объеме, вследствие чего доля переданного Банком кредитного риска (доля участия в риске) отсутствуют.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков:

- процентному риску;
- кредитному риску;
- операционному риску;
- правовому риску.

В течении отчетного периода Банк не заключал сделок по уступке прав требований. По состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года у Банка отсутствовали требования (обязательства) учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

На дату составления годового отчета за 2017 год у Банка отсутствуют планы по осуществлению в следующем отчетном периоде сделок по уступке требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При раскрытии информации об операциях со связанными сторонами Банк применяет значение «связанные стороны», определенное МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение отчетного и предыдущего отчетного периода Банк не проводил операции с организациями, которые могли бы быть связанной с Банком стороной (ассоциированные и совместные предприятия (организации), организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка).

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов. Расчетные операции со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях расчетно-кассового обслуживания для клиентов Банка. Условия проведения операций по предоставлению кредитов связанным с Банком сторонам соответствуют утвержденным Председателем Правления Банка кредитным продуктам.

Ниже указаны остатки на 31.12.2017 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

	Организации связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленч еский персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц , связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Ссудная задолженность до вычета резерва, в том числе	-	-	2263	320	2 583
- просроченная	-	-	68	-	68
Резервы на возможные потери	-	-	-90	-3	-93
Чистая ссудная задолженность	-	-	2 173	317	2 490
Прочие активы	-	-	4	-	4
Резервы на возможные потери	-	-	-4	-	-4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	4	2	6

Выданные Банком гарантии	-	-	-	-	-
Полученные Банком гарантии	-	-	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-	-	-

Ниже указаны остатки на 31.12.2016 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

	Организа- ции связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительн ым влиянием которых находится Банк	Ключевой управленч еский персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц , связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Ссудная задолженность до вычета резерва, в том числе	-	-	337	687	1 024
- <i>просроченная</i>	-	-	68	-	68
Резервы на возможные потери	-	-	-68	-2	-70
Чистая ссудная задолженность	-	-	269	685	954
Прочие активы	-	-	6	-	6
Резервы на возможные потери	-	-	-6	-	-6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	6	-	-	6
Прочие обязательства	-	-	2	5	7
Выданные Банком гарантии	-	-	-	-	-
Полученные Банком гарантии	-	-	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-	-	-

Ниже представлены сведения о доходах и расходах за 2017 год от операций со связанными с Банком сторонами:

(тыс. руб.)

	Организа- ции связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленч еский персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц , связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Процентные доходы, в том числе:	-	-	91	59	150
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	91	59	150
Процентные расходы, в том числе:	-	-	-	-	-
- по привлеченным средствам клиентов	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других организаций	-	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	4	5	9
Операционные расходы, в том числе:	-	-	-3317	-1 277	-4594
Вознаграждения работникам:	-	-	-2 482	-959	-3441
- <i>краткосрочные вознаграждения</i>	-	-	-2 482	-959	-3441
- <i>вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i>	-	-	-	-	-
- <i>прочие долгосрочные вознаграждения</i>	-	-	-	-	-
- <i>выходные пособия</i>	-	-	-	-	-

Страхование взносов по краткосрочным вознаграждениям	-	-	-747	-286	-1033
Расходы на обучение персонала	-	-	-14	-28	-42
Командировочные расходы	-	-	-74	-4	-78

Ниже представлены сведения о доходах и расходах за 2016 год от операций со связанными с Банком сторонами:

(тыс. руб.)

	Организации связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленческий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц, связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Процентные доходы, в том числе:	-	-	86	153	239
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	86	153	239
Процентные расходы, в том числе:	-	-	-	-	-
- по привлеченным средствам клиентов	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других организаций	-	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	1	6	11
Операционные расходы, в том числе:	-	-	-2903	-1200	-4103
Вознаграждения работникам:			-2 160	-837	-2 997
- краткосрочные вознаграждения	-	-	-2 160	-837	-2 997
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-
- прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-
- выходные пособия	-	-	-	-	-
Страхование взносов по краткосрочным вознаграждениям	-	-	-647	-249	-896
Расходы на обучение персонала	-	-	-62	-48	-110
Командировочные расходы	-	-	-34	-66	-100

Ниже представлена информация о стоимости полученного обеспечения на 31.12.2017 года по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам:

(тыс. руб.)

	Организации связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленческий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц, связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Недвижимость	-	-	4 498	-	4 498
Транспортные средства	-	-	300	-	300
Поручительство	-	-	175	503	678

Ниже представлена информация о стоимости полученного обеспечения на 31.12.2016 год по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам:

(тыс. руб.)

	Организа- ции связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленч еский персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц , связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Недвижимость	-	-	-	1 136	1 136
Транспортные средства	-	-	400	-	400
Поручительство	-	-	3 533	2 724	6 257

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

(тыс. руб.)

	Организа- ции связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленч еский персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц , связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Остаток задолженности по креди- там на начало года	-	-	337	687	1 024
Сумма кредитов предоставленных (Договорная процентная ставка, %)	-	-	2 700 (14 %)	650 (14 %)	3 350 х
Сумма кредитов, погашенных	-	-	-774	-1 017	-1 791
Остаток задолженности по креди- там на конец года	-	-	2 263	320	2 583

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

(тыс. руб.)

	Организа- ции связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленч еский персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц , связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Остаток задолженности по креди- там на начало года	-	-	887	739	1 626
Сумма кредитов предоставленных (Договорная процентная ставка, %)	-	-	850 (14 %)	355 (14,8 %)	1 205 х
Сумма кредитов, погашенных	-	-	-1 400	-407	-1 807
Остаток задолженности по креди- там на конец года	-	-	337	687	1 024

В отчетном и предыдущем отчетному периодах отсутствовали случаи списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКА.

12.1 Информация о специальном органе Банка (в том числе в составе Совета Директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

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

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

В соответствии с решением Совета Директоров Банка о распределении полномочий между его членами (Протокол № 22 от 02.10.2015 г.) рассмотрение вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля за системой оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, материальной мотивации персонала отнесено к компетенции члена Совета Директоров Муртазалиевой Заремы Омаровны, в ее отсутствие – Гаджиевой Зухры Курбанчиевны. Выплаты вознаграждений за выполнение ими вышеуказанных функций в отчетном году не производились.

В отчетном периоде заседание Совета Директоров по утверждению результатов оценки, действующей в Банке, системы оплаты труда проведено 14 января 2017 года.

12.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки.

В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

12.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения).

Выплаты вознаграждений управленческому персоналу, а так же другим сотрудникам Банка осуществляются в соответствии с «Положением об оплате труда и материальном стимулировании КБ «Континенталь» ООО», которое регламентирует порядок определения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, особенности премирования Председателя и членов Правления Банка, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, работников, принимающих риски, порядок определения отсроченной части нефиксированного вознаграждения, порядок раскрытия информации о системе оплаты труда, её соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

12.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Работники, принимающие риски - члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Категория работников, осуществляющих функции принятия рисков	Численность работников
Руководящие работники:	4
1. Председатель Правления	1
2. Работники вне отделов и секторов:	3
- заместитель Председателя Правления	
- главный бухгалтер	
- заместитель главного бухгалтера	
Иные работники, принимающие риски:	5
- начальник и сотрудники юридического отдела	1
- начальник службы безопасности	1
- начальник и сотрудники кредитного отдела	3
Всего:	9

12.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Общая величина выплат по Банку за 2017 год, без учета признанных обязательств по оплате неиспользованных накопленных отпусков, составила 12 667 тыс. рублей, из них 3 214 тыс. рублей (25,37 %) составили выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков. Общая величина выплат по Банку за 2016 год составляла 14 562 тыс. рублей, из них 3 042 тыс. рублей (20,89 %) составили выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

Целями применяемой Банком системы оплаты труда являются:

- обеспечение реальной заинтересованности работников в достижении максимально возможных индивидуальных и коллективных результатов труда, полном использовании творческого потенциала;
- обеспечение её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы, учитываемых в расходах Банка:

1. Фиксированная часть оплаты труда, не связанная с результатами деятельности:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты (оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, материальная помощь, доплата при совмещении профессий и т.п.).

2. Нефиксированная часть оплаты труда, связанная с результатами деятельности, установленная в целях повышения мотивации работников Банка:

- вознаграждения в виде премий.

Крупными вознаграждениями признаются вознаграждения по любому из оснований (за исключением должностного оклада и обязательных выплат, установленных ТК РФ, другими законодательными актами или решениями Общего собрания Участников Банка), превышающие на одного работника 500 тыс. руб. в год.

12.6. Информацию о пересмотре Советом Директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

На основании утвержденных результатов ежегодной оценки эффективности системы оплаты труда и её соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, проведенной Службой внутреннего аудита Банка, в отчетном периоде Советом Директоров была пересмотрена система оплаты труда и

внесены следующие изменения в « Положение об оплате труда и материальном стимулировании КБ «Континенталь» ООО»:

- определены количественные и качественные показатели, позволяющие оценивать деятельность Банка в целом, его отдельных подразделений и служащих.

Также, в связи с созданием отдела по работе с проблемной задолженностью внесены изменения в схему материального стимулирования персонала Банка и в перечень нарушений и размер снижения нефиксированной части оплаты труда при их допущении.

12.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в Положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утверждённом Банком, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учётом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом Директоров по представлению Председателя Правления Банка.

12.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объём операций;

- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;

- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;

- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);

- соблюдение трудовой дисциплины.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств,

необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- общий объём вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

12.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

Основными критериями оценки результатов работы Банка являются количественные и качественные показатели работы по направлениям деятельности:

- оценка полученного объема доходов, расходов и объема операций по каждому виду деятельности;
- выполнение установленных требований законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России.

Зависимость размера выплат от результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков представлена ниже

(в %)

Разбивка по иерархии должностей	Соотношение частей вознаграждения (оплаты труда) в общем фонде оплаты труда			
	Фиксированная часть (оклад)	Нефиксированная часть (премия)		
		Всего, в том числе	Часть вознаграждения, выплачиваемая сразу после окончания квартала	Отсроченное вознаграждение
1. Руководство Банка (члены исполнительных органов)				
Председатель Правления (его заместители), члены Правления Банка	60%	40%	60%	40%
Главный бухгалтер (его заместители)	60%	40%	60%	40%
2. Подразделения Банка, принимающие риски				
Руководитель отдела (его заместители)	60%	40%	60%	40%
Работники отдела				

Нефиксированная часть может снижаться до нуля в соответствии с принципом симметрии. Отдельные работники или подразделения в целом могут быть лишены премии полностью или частично в случаях и размерах, определенных Положением Банка об оплате труда, в том числе в случае нарушения следующих показателей:

- обеспечения устойчивого финансового положения Банка (достижение планируемого уровня рентабельности капитала и активов Банка, получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода);

- обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития (реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчётный год признана как минимум удовлетворительной);
- соблюдение Банком обязательных экономических нормативов;
- обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска;
- обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов Кредитной, Депозитной, Процентной, Учетной, Кадровой и др. политики Банка;
- соответствие степени риска Банка финансовым возможностям.

Ежеквартально Правление и Совет Директоров Банка рассматривают на своих заседаниях результаты работы Банка за прошедший период. В связи с невыполнением ряда показателей Бизнес-плана, отдельных статей Бюджета Банка, Правлением принято решение дополнительное вознаграждение сотрудникам Банка по итогам работы за 2017 г. не выплачивать.

12.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за квартал или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым членом исполнительных органов (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

При выплате руководителям бизнес - подразделений, принимающих риски, единовременной премии может применяться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка премии. В случае их применения отсрочка и последующая корректировка должны составлять не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности указанных работников (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены выплаты премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по конкретному направлению деятельности.

Отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращён до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

12.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

К нефиксированной части оплаты труда, связанной с результатами деятельности относятся вознаграждения в виде премий, выплачиваемых в денежной форме.

В течение 2017 года вознаграждения, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда не начислялись и не выплачивались.

12.12. Информация о общем размере выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников).

	за 2017 год		за 2016 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Общая размер выплат (вознаграждений) (тыс.руб.) всего, в том числе:	1 747	1 467	1 731	1 311
Фиксированная часть (тыс.руб.) всего, в том числе:	1 747	1 467	1 731	1 311
- заработная плата	1 628	1 291	1 573	1 213
- оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	92	100	130	74
- премии, не связанные с результатами деятельности	20	25		
- социальные выплаты (материальная помощь)	7	51	28	24
Нефиксированная часть (тыс.руб.) всего, в том числе:	-	-	-	-
- премии	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений (нефиксированной части оплаты труда) (тыс.руб.)	-	-	-	-
Объем корректировок вознаграждений (тыс.руб.)	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

В отчетном периоде Банком не производилась выплата гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу и выходных пособий, а так же в связи с отсутствием выплат по отсроченной части оплаты труда Банком не применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка таких выплат.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ.

За отчетный период Банк не осуществлял операций с контрагентами – нерезидентами.

14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 года N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную информацию, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте КБ «Континенталь» ООО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.bankkontinental.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Цой Н.В.

Телефон: (87922) 5-33-07

15 марта 2018 г.



Ахмедов Д.М.

Цой Н.В.

**ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ УТВЕРЖДЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
И РАСПРЕДЕЛЕНИИ ПРИБЫЛИ.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Континенталь» ООО за 2017 год утверждена 22 апреля 2018 года на Общем собрании Участников КБ «Континенталь» ООО (Протокол №4 от 22.04.2018 г.).

Прибыль полученная за 2017 год в сумме 9 187 тыс рублей в соответствии с решением Общего собрания Участников КБ «Континенталь» ООО распределена следующим образом :

- в сумме 5 166 тыс. рублей направлена на пополнение резервного фонда;
- в сумме 4 021 тыс. рублей осталась нераспределенной.

Председатель Правления



Ахмедов Д.М.

Главный бухгалтер



Цой Н.В.

