

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“ЦЕНТРАЛЬНО-АЗИАТСКИЙ ”
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2018 года
коммерческого банка
«Центрально-Азиатский»
(общество с ограниченной
ответственностью)

Абакан 2019

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Центрально-Азиатский» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.kbca.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.

Полное фирменное наименование Банка: коммерческий банк «Центрально - Азиатский» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБЦА.

Почтовый и юридический адрес: 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Советская, д.69. В течение отчётного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчётным периодом не изменялись.

Реквизиты Банка:

БИК: 049514720

ИНН: 1901017690

КПП: 190101001

ОГРН: 1021900002695

ОКПО: 31901079

ОКВЭД: 65.12 65.23 65.22

ОКФС: 16

ОКОПФ: 65

ОКОГУ: 15001

Телефон: 8 (3902) 215-115, 8 (3902) 35-77-55

Факс-автомат: 8 (3902) 22-53-36

e-mail: kbca@kbca.ru

В состав Банка входят один филиал, четыре дополнительных офиса, один операционный офис и одна операционная касса вне кассового узла. По состоянию на 1 января 2019 года функционируют следующие структурные подразделения:

Филиал Банка:

На 1 января 2019 года				На 1 января 2018 года			
Рег. №	Дата регистрации	Месторасположение	Наименование	Рег. №	Дата регистрации	Месторасположение	Наименование
3037/2	15.04.2008	г. Сочи	СФ ООО КБЦА	3037/2	15.04.2008	г. Сочи	СФ ООО КБЦА

Дополнительные и операционные офисы Банка:

На 1 января 2019 года			На 1 января 2018 года		
Дата регистрации	Месторасположение	Наименование	Дата регистрации	Месторасположение	Наименование
01.06.2007	г. Саяногорск	ДО в г. Саяногорске	01.06.2007	г. Саяногорск	ДО в г. Саяногорске
04.03.2008	г. Абаза	ДО в г. Абаза	04.03.2008	г. Абаза	ДО в г. Абаза
27.10.2008	г. Сочи	ДО «Адлер» Сочинского филиала ООО КБЦА	27.10.2008	г. Сочи	ДО «Адлер» Сочинского филиала ООО КБЦА
18.11.2016	г. Сочи	ДО «На Виноградской» Сочинского филиала ООО КБЦА	18.11.2016	г. Сочи	ДО «На Виноградской» Сочинского филиала ООО КБЦА
16.07.2010	г. Минусинск	ОО в г. Минусинск	16.07.2010	г. Минусинск	ОО в г. Минусинск
16.12.1999	г. Абакан	ОКВКУ	16.12.1999	г. Абакан	ОКВКУ

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 2005 года и включен в реестр банков – участников системы под номером № 479. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности. За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 19 538 тыс. рублей, в том числе за 2018 года сумма взносов составила 2 105 тыс. рублей.

2. Краткая характеристика деятельности банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3037 от 3 сентября 2018 года, выданной Банком России, без ограничения срока действия. На основании лицензии Банк осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основные направления деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- валютные операции;
- расчётно-кассовое обслуживание физических лиц, в том числе с использованием банковских карт.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности банка.

По итогам 2018 года Банком получено с учетом операций СПОД доходов в сумме 140 519 тыс. руб. и расходов в сумме 165 690 тыс. руб., финансовый результат – убыток в размере 25 132 тыс. рублей (у четом отложенного налога 39 тыс. рублей).

Номер строки	Наименование статьи	За 2018 год	За 2017 год	Изменение
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	65960	88884	-22924
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	12137	19373	-7236
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53823	69511	-15688
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	26412	35884	-9472
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26412	35884	-9472
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39548	53000	-13452
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3184	3310	-126
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	200	74	126
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42732	56310	-13578
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1837	1576	261
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	940	-142	1082
8	Комиссионные доходы	20506	24865	-4359
9	Комиссионные расходы	4625	5158	-533
10	Изменение резерва по прочим потерям	-166	204	-370
11	Прочие операционные доходы	4402	3501	901
12	Чистые доходы (расходы)	65626	81156	-15530
13	Операционные расходы	87127	89531	-2404
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	-21501	-8375	-13126
15	Возмещение (расход) по налогам	3631	3771	-140
16	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-25132	-12146	-12986
17	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
18	Прибыль (убыток) за отчетный период	-25132	-12146	-12986

Основная доля в доходной части Банка приходится на доходы от основной деятельности – 66%, в том числе 46% занимают процентные доходы; 16% приходится на положительную переоценку и 17% составляют комиссионные доходы. В структуре доходов за 2018 год наметилась тенденция снижения доли положительной переоценки на 5%, а доля комиссионных доходов показала рост на 3%.

В расходной части наибольший удельный вес приходится на расходы от основной деятельности – 73% (в том числе 38% - расходы на оплату труда и налоговые отчисления, 16% - процентные расходы) и отрицательную переоценку – 13%. Финансовый результат после проведения операций СПОД составил убыток 25 132 тыс.

рублей что больше результатов 2017 года (убыток 12146 тыс. рублей) на 12 986 тыс. рублей.

Отрицательный финансовый результат сложился:

- по причине снижения масштабов деятельности Банка вследствие того, что размер собственного капитала не позволял сохранить и увеличить объемы деятельности необходимые для получения прибыли;

- за счет снижения процентных доходов по причине уменьшения объемов кредитного портфеля и снижения процентных ставок размещения;

- за счет снижения комиссионных доходов из-за снижения деловой активности клиентов, темпы привлечения клиентов были значительно ниже плановых, снижение комиссий в целом по банковскому сектору, а также заградительные меры Банка в рамках исполнения законодательства по ПОД/ФТ;

- значительный объем постоянных затрат на содержание Банка, которые необходимы для его функционирования и соответствия требованиям Банка России, включая информационную безопасность, техническую оснащенность и информационное обеспечение;

- неэффективная деятельность внутренних структурных подразделений Банка, два из которых 28 января 2019 года закрыты.

03.09.2018 Банком была получена базовая лицензия, что сказалось на сокращении количества рассчитываемых обязательных нормативов. Начиная с 4 сентября текущего года Банк производит расчет пяти обязательных нормативов: норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), норматив достаточности основного капитала (Н1.2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу лиц) (Н25).

Значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) на 1 января 2019 года составили 31,009% против 30,044% на 01.01.2018 года. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составил 49,622% против 47,987%.

По результатам оценки экономического положения Банка, проведенной в соответствии с Указаниями Банка России «Об оценке экономического положения банков» и «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», Банк относится ко 2

классификационной группе. К данной группе относятся банки, не имеющие текущих трудностей.

Сделки с крупными клиентами Банка, доходы, от проведения которых составляют не менее 10 процентов общих (валовых) доходов Банка, в течение 2018 года не проводились.

2.3 Информация о экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

В настоящее время ООО КБЦА - кредитная организация с сетью подразделений, расположенных на территориях трех регионов: Республики Хакасия, Красноярского и Краснодарского края. Общее количество точек составляет 7 подразделений, в том числе один филиал, которые располагаются в следующих населенных пунктах: г. Абакан, г. Саяногорск, г. Абаза, г. Минусинск, г. Сочи, г. Адлер.

Согласно данным сайта banki.ru по состоянию на 1 января 2019 года в рейтинге по размеру активов Банк располагается на 437 месте по России и за 2018 год сложился рост на 54 позиции вверх. По такому направлению как вклады физических лиц рост за этот же период составил 36 позиций, Банк занимает 327 место. По кредитному портфелю за 2018 год сложился рост на 62 позиции и 383 место в рейтинге. По размеру собственного капитала Банк занимает 435 место.

В 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию. Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Активы банковского сектора (94,1 трлн.руб. на 1.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн. руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн. руб. , или на 11,0%. Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. В условиях перехода российской экономики к росту, восстановления инвестиционного и потребительского спроса происходило ускорение динамики кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам: их темп прироста по сравнению с 2017 г. увеличился с 6,2 до 10,7%. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 5,8%, что также

значительно выше прироста за 2017 г. (+3,7%). Одновременно отмечался рост средневзвешенной процентной ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору с 8,6% в январе до 9,5% годовых в ноябре. За 2018 г. выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%). Заметное ускорение кредитования физических лиц (+22,8% против 13,2% за 2017 г.) происходило в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд. Росту способствовало и снижение процентных ставок: средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в ноябре 2018 г. составила 12,4% годовых (в январе 2018 г. – 13,5%).

Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили, прежде всего, депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Наибольший прирост вкладов в 2018 г. пришелся на декабрь, в том числе из-за фактора сезонности. В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5% (в 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 1.01.2019 достиг 28,5 трлн.руб. (30,2% пассивов банков). Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года по банковскому сектору выросла незначительно: с 6,7% в январе до 6,8% годовых в ноябре 2018 года. Динамика максимальной процентной ставки по рублевым вкладам физических лиц (по 10 кредитным организациям, привлекающим наибольший объем депозитов) в целом за 2018 г. выросла с 7,2 до 7,4%. Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 г. выросли на 6,0% (в 2017 г. – на 4,8%). Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты – на 7,9%.

Прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд. руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года. В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,9 трлн. руб. показали 382 кредитные организации, или 79% от количества действовавших на 1.01.2019 (в 2017 г. – 421 и 75% соответственно). Убыток в размере 575 млрд. руб. в 2018 г. был зафиксирован у 100 кредитных организаций (21%).

2.4 Информация о перспективах развития Банка.

Банком разработана Стратегия развития на 2019-2020 гг., которая представляет собой основные направления деятельности и развития Банка на 2019-2020 гг., комплекс поставленных задач, инструментов и средств, направленных для их решения.

Целью разработки Стратегии является определение на ближайшие два года параметров деятельности, позволяющих обеспечить устойчивость функционирования Банка и его развитие.

Руководствуясь консервативными подходами при определении Стратегии, Банк обеспечивает максимальную надежность ведения бизнеса и стабильное исполнение взятых на себя обязательств перед клиентами, участниками, партнерами и сотрудниками.

Банк своевременно реагирует на изменения экономической ситуации и принимает оперативные решения для нивелирования отрицательного влияния внешних факторов на деятельность Банка. Изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка учитываются в годовых Планах реализации Стратегии и изменениях к настоящей Стратегии.

Банк проводит SWOT-анализ, результаты которого учитываются при разработке Стратегии. SWOT-анализ отражает сильные и слабые стороны, внешние угрозы и возможности Банка.

Банк ставит перед собой главные стратегические цели - быть стабильным и надежным региональным Банком с базовой лицензией и достигнуть оптимальных параметров деятельности, которые позволят обеспечить развитие Банка, укрепить его устойчивость, оптимизировать структуры привлеченных и размещенных денежных средств.

Первостепенной целью является увеличение собственных средств (капитала) Банка, планируется поэтапное увеличение капитала в следующих размерах: в I квартале 2019 г. на сумму 25 млн. рублей, во II квартале – 50 млн. рублей и в III – 25 млн. рублей. К концу 2019 года планируется довести уровень капитала Банка не менее чем до 410 млн. рублей, а к концу 2020 года капитал составит 519 млн. рублей.

Увеличение капитала Банк будет осуществляться путем дополнительных взносов в Уставный капитал Банка и/или привлечения субординированных депозитов.

Основными целями развития Банка в 2019 году являются:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка, обеспечивающее динамику роста объемов бизнеса и покрытие принимаемых Банком рисков;
- поддержание финансовой устойчивости с необходимым уровнем запаса прочности, выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- достижение положительного финансового результата;
- сохранение и расширение клиентской базы за счёт повышения качества банковских услуг;

- повышение объема, качества и доходности кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков, в том числе, за счёт сокращения доли просроченных ссуд, недопущения высокой степени концентрации крупных кредитных рисков, ограничения рисков на бизнес собственников и аффилированных с ними лиц.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка.

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П от 27 февраля 2017 года «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке оставления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием ЦБ РФ № 4983-У и другими положениями внутренних документов.

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 января 2019 года была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим учетом. По результатам выверки расхождений не выявлено. Произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений не обнаружено. Так же проведена ревизия всех операционных касс по состоянию на 1 января 2019 года. По результатам ревизий расхождений с данными учета не обнаружено. Филиалом Банка также были проведены ревизии на указанные даты. Расхождений не выявлено.

По всем счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей своевременно выданы выписки с остатками на счетах по состоянию на 1 января 2019 года. Письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах в Банк не поступало.

От всех клиентов - кредитных организаций были получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2019 года.

3.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

- Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью банка.
- Непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- 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 изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.
- 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.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
- осторожности — т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- непротиворечивости — т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 8 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее - «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним положением создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком

обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Основные средства.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого, в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых составляет 100 000 рублей и выше без учета суммы НДС на момент принятия к учету.

Независимо от стоимости к основным средствам относятся сооружения, а также земельные участки и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенными договорами аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состоянии готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объекта основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России на конец каждого отчетного года, а так же при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия у бухгалтерскому учету. Банк начисляет амортизацию по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Материальные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодности для использования в производственных целях, и списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Уставный капитал.

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается сумма номинальной стоимости доли единственного участника Банка.

На основании Устава Банк формирует резервный фонд в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством РФ. Резервный фонд формируется лишь в денежной форме и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах Банка расходов.

Налог на прибыль.

В ходе осуществления своей деятельности Банк применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. Налоговое законодательство исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на

активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отражение доходов и расходов.

Согласно Правилам банк ведет учет 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.

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

Формирование информации о финансовых результатах деятельности кредитной организации за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день месяца.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Переоценка средств в иностранных валютах.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

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

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена протоколом заседания Правления от 29 декабря 2017 года. Внесены изменения № 1 в учетную политику от 10.12.2018 года.

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на следующий отчетный год. Учетная политика на 2018 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности.

В 2019 году ООО КБЦА будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

3.5 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

Учетная политики Банка на 2019 год претерпела ряд изменений и дополнений, которые обусловлены следующими причинами:

- В связи с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения:
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П « О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитными договорами, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

- Указание Банка России от 01.10.2017 г. № 4555-У « О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Основное изменение в учетной политике связано с отражением на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)9.

В соответствии с письмом ЦБ РФ № ИН-18-18/21 от 23.04.2018 года Банк принял решение, что влияние МСФО (IFRS) 9 на финансовый результат будет осуществляться в корреспонденции со счетами по учету финансовых результатов текущего года.

Ожидаемый финансовый результат от корректировок признанных на балансе процентов и резервов на возможные потери по ним в соответствии с МСФО (IFRS) 9 , будут не значительными около 10 тыс. рублей, в связи с тем что ставки привлечения и размещения практически находятся в диапазоне (20%) критерия существенности по отношению к рыночным процентным ставкам.

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

Банк выносит профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействия на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчетные оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются и являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы отражаемые в годовой отчетности, и оценки, могут быть корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году включают :

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами банка.

Создание резервов по иным активам производится в соответствии с положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Налогообложение. Действующее законодательство Российской Федерации о налогах и сборах допускает возможность различных толкований в применении к

отдельным операциям Банка, что приводит к риску возникновения спорных ситуаций. Возникновение любых спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности и может повлиять на финансовое положение Банка.

3.7 Характер реклассификации и причины реклассификации по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В 2018 году Банк не осуществлял реклассификацию статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.8 Характер и величины существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период.

В предшествующих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2018 году отсутствовали существенные ошибки влияющие на отражения данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.9 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оказывают влияние на финансовое положение Банка.

После отражения «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на сумму 1 843 тыс. рублей был увеличен убыток в результате отражения следующих операций:

- отражены расходы по хозяйственным операциям в сумме – -328 тыс. рублей;
- отражен страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме –
- - 542 тыс. рублей.;

- отражено восстановление по отложенному налогу на прибыль - +39 тыс. рублей
- отражено вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание - -236 тыс. рублей;
- отражены расходы по определению справедливой стоимости недвижимого имущества и земельных участков— - 43 тыс. рублей;
- отражен расход по налогу на имущество - -612 тыс. рублей;
- отражена комиссия за информационно-технологическому взаимодействию по соглашению за декабрь 2018г. -+9 тыс. рублей;
- отражены доходы от сдачи имущества в аренду- +47 тыс. рублей;
- отражены расходы по сопровождению программного обеспечения - -177 тыс. рублей.

Финансовый результат до проведения операций СПОД сложился в форме убытка в сумме 23 289 тыс. рублей, после проведение операций СПОД убыток составил 25 132 тыс. рублей.

3.10 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

За период с отчетной даты по дату составления пояснительной информации, не происходило некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

4.1.1.Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалент. Сумма 614 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 г. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России (на 1 января 2018 года – 4214 тыс. рублей).

тыс. руб.

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.	Изменение
Денежные средства:	43 323	49 306	-5 983
<i>Наличные денежные средства</i>	<i>38 205</i>	<i>40 115</i>	<i>-1 910</i>
<i>Денежные средства в банкоматах</i>	<i>5 118</i>	<i>9 191</i>	<i>-4 073</i>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	12 339	46 614	-34 275
<i>Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	<i>12 339</i>	<i>46 614</i>	<i>-34 275</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	9 690	13 609	-3 919
<i>Российская Федерация</i>	<i>9 690</i>	<i>13 609</i>	<i>-3 919</i>
<i>Иные государства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого:	65 352	109 529	-44 177

4.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не имеет вложений в финансовые активы.

4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Банк не имеет вложений в финансовых инструменты.

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность по видам размещения:

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Средства размещенные в Банке России	179 000	264 000	-85 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям (межбанковские кредиты)	3289	0	3 289
Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:	195979	219438	-23459
- <i>финансирование текущей деятельности</i>	<i>195979</i>	<i>219438</i>	<i>-23459</i>
- <i>прочие</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ссуды физическим лицам:	127675	132677	-5002
- <i>ипотечные кредиты</i>	<i>1457</i>	<i>4317</i>	<i>-2860</i>
- <i>автокредиты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- <i>потребительские кредиты</i>	<i>126218</i>	<i>128360</i>	<i>-2142</i>
- <i>требование по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого ссудной задолженности	505943	616115	-110172
Резерв на возможные потери по ссудам	-9800	-12890	3090
Итого чистая ссудная задолженность	496 143	603 225	-107 082

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Средства, размещенные в Банке России и клиентам - кредитным организациям	179 000	264000	-85000
Ссуды клиентам - кредитным организациям (межбанковские кредиты)	3289	0	3289
Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:	195979	219438	-23459
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>36017</i>	<i>31046</i>	<i>4971</i>
<i>Строительство</i>	<i>19190</i>	<i>42050</i>	<i>-22860</i>
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>108893</i>	<i>105059</i>	<i>3834</i>
<i>Транспорт и связь</i>	<i>1701</i>	<i>9132</i>	<i>-7431</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставления услуг</i>	<i>7209</i>	<i>7927</i>	<i>-718</i>
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	<i>9916</i>	<i>4000</i>	<i>5916</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>5637</i>	<i>18133</i>	<i>-12496</i>
<i>На завершение расчетов</i>	<i>7416</i>	<i>2091</i>	<i>5325</i>
Ссуды физическим лицам	127 675	132 677	-5 002
Итого ссудной задолженности	505 943	616 115	-110 172
Резерв на возможные потери по ссудам	-9 800	-12 890	3 090
Итого чистая ссудная задолженность	496 143	603 225	-107 082

Информация о чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
До востребования	189705	268300	-78595
Краткосрочные (до 1 года)	113603	99978	13625
Среднесрочные (от 1 года до 3 лет)	123458	138834	-15376
Долгосрочные (свыше 3 лет)	70859	100833	-29974
Просроченная задолженность	8318	8170	148
Резерв на возможные потери по ссудам	-9800	-12890	3090
Итого чистой ссудной задолженности	496 143	603 225	-107 082

Ссудная задолженность по регионам местонахождения клиентов, представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Регион	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Краснодарский край	51768	70371	-18603
Красноярский край	60776	66394	-5618
Г. Москва	179000	264000	-85000
Республика Хакасия	206884	211074	-4190
Кемеровская область	36	97	-61
Ростовская область	1489	2053	-564
Новосибирская область	3289	2126	1163
Республика Тыва	1701	0	1701
Воронежская область	1000	0	1000
Итого ссудная задолженность	505943	616115	-110172
Резерв на возможные потери по ссудам	-9800	-12890	3090
Итого чистой ссудной задолженности	496 143	603 225	-107082

4.1.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Основные средства:	162 737	162411	326
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	<i>156656</i>	<i>159351</i>	<i>-2695</i>
<i>Земля</i>	<i>6081</i>	<i>3060</i>	<i>3021</i>
Амортизация основных средств	-27402	-25432	-1970
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0
Материальные запасы:	200	210	-10
<i>Запасные части</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Материалы</i>	<i>200</i>	<i>210</i>	<i>-10</i>
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нематериальные активы	5376	4453	923
Амортизация нематериальных активов	- 3138	- 2259	-879
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	137 773	139 383	-1610

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе Банка отсутствуют.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств в течении 2018 года не было. (счет 60701).

Основные средства свободны от ограничений прав собственности, не являются предметом залога.

Сумма договорных обязательств (дебиторской задолженности) по приобретению основных средств на 1 января 2019 года отсутствует.

Переоценка основных средств проводилась Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года, на основании договора оценки № 1/17/12 от 18 декабря 2018 года с индивидуальным предпринимателем Магера Михаилом Алексеевичем, специалист-оценщик Магера Михаил Алексеевич находящимся по адресу Красноярский край , г. Минусинск, ул. Народная, д.19 а пом. 61.. Член СРО «Региональная ассоциация оценщиков» регистрационный номер 01065 дата 27.04.2018 года.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 января 2019 года сложились в размере 137 773 тыс. руб. и относительно начала года снижение составило 1 610 тыс. рублей (на 1 января 139 383 тыс. рублей). Снижение на 1610 тыс. рублей связано в том числе с корректировкой стоимости имущества

(объектов недвижимости) в соответствии со стоимостью, определенной независимым оценщиком.

4.1.6 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Счета кредитных организаций по другим операциям:	1259	1131	128
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры</i>	<i>1259</i>	<i>1131</i>	<i>128</i>
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам:	1	39	-38
<i>Негосударственным коммерческим организациям</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
<i>Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям</i>	<i>50</i>	<i>50</i>	<i>0</i>
<i>гражданам</i>	<i>220</i>	<i>491</i>	<i>-271</i>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>-274</i>	<i>-507</i>	<i>233</i>
Расчеты по отдельным операциям:	2197	2127	70
<i>Требования по прочим операциям</i>	<i>309</i>	<i>193</i>	<i>116</i>
<i>Требование по получению процентов</i>	<i>1888</i>	<i>1934</i>	<i>-46</i>
Расчеты с дебиторами и кредиторами:	6263	5045	1218
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	<i>416</i>	<i>551</i>	<i>-135</i>
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	<i>1194</i>	<i>216</i>	<i>978</i>
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	<i>4653</i>	<i>4278</i>	<i>375</i>
Расходы будущих периодов:	318	398	-80
<i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i>	<i>318</i>	<i>398</i>	<i>-80</i>
Резервы по другим операциям	-4915	-4503	-412
Итого прочие активы	5123	4237	886

Информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена далее:

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
До востребования и менее 1 месяца	0	0	0
От 1 до 3 месяцев	5123	4237	886
От 3 до 12 месяцев	0	0	0
Свыше года	0	0	0
Итого прочих активов	5123	4237	886

В составе прочих активов нет дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.1.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых кредитным организациям, полученных межбанковских кредитов и депозитов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

По состоянию на 1 января 2019 года привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, имеют следующую структуру:

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Текущие счета и депозиты до востребования:	77052	145135	-68083
- юридические лица, индивидуальные предприниматели	59093	134037	-74944
- физические лица	17959	11098	6861
Срочные депозиты:	400851	490807	-89956
- юридические лица, индивидуальные предприниматели	108270	113270	-5000
- физические лица	292581	377537	-84956
Итого	477903	635942	-158039

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Юридические лица, индивидуальные предприниматели, в том числе:	167363	247307	-79944
- производство	16994	10833	6161
- операции с недвижимостью	111806	119095	-7289
- услуги	15587	24215	-8628
- торговля	15799	80507	-64708
- строительство	6459	12217	-5758
- финансовый сектор	680	404	276
- прочее	38	36	2
Физические лица	310540	388635	-78095
Итого	477903	635942	-158039

4.1.8 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Расчеты по отдельным операциям:	2467	2868	-401
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1846	2752	-906
Обязательства по прочим операциям	607	116	491
Обязательства по уплате процентов	14	0	14
Расчеты с дебиторами и кредиторами:	4843	5047	-204
Расчеты по налогам и сборам	1003	949	54
Налог на добавленную стоимость, полученный	102	118	-16
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	316	326	-10
Расчеты с прочими кредиторами	3422	3654	-232
Доходы будущих периодов	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность (корректировка А102/16)	0	0	0
Итого прочие обязательства	7310	7915	-605

4.1.9 Сведения об объемах сформированных резервов по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам	14	29	-15
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0	0
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8315	6988	1327
Резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям	258	238	20
Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами	4659	4273	386
Корректировки (А 30126/3.1, А/5.2, А/9.2)	-13244	-11520	-1724
Итого	2	8	-6

4.1.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 1 января 2019 года уставный капитал Банка составил 214 360 тыс. рублей.

Номинальная стоимость оплаченных долей Банка составляет 100% единственного участника Бикмеевой Галины Алексеевны.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Средства участников Банка	214360	214360	0
Итого уставный капитал	214360	214360	0

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Величина капитала определяет уровень надежности и стабильности Банка, объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры кредитов как на одного заёмщика, так и на группу связанных заёмщиков, а с 1 января 2017 года и на связанных с банком лиц, величину открытой валютной позиции и ряд других важных показателей, которые существенно влияют на масштаб деятельности банка. Поэтому увеличение размера собственных средств (капитала) Банка рассматривается как одна из приоритетных задач, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала. Рост капитала позволит нарастить объемы активных операций с соблюдением обязательных

экономических нормативов Банка России, обеспечит дополнительные доходы Банка и позволит получить положительный финансовый результат.

Размер собственных средств (капитала) Банка в соответствии со стандартами Базеля III на 1 января 2019 года (с учетом СПОД) составил 313 028 тыс. руб., что выше уровня начала текущего года на 2 931 тыс. рублей (на 1 января 2018 года (с учетом СПОД) 310 097 тыс. рублей).

В течении отчетного года Банку со стороны Участника Бикмеевой Г.А. была предоставлена безвозмездная финансовая помощь в общем размере 25500 тыс. рублей, которая была направлена на частичное погашение убытков прошлых лет.

Первостепенной целью является увеличение собственных средств (капитала) Банка, планируется поэтапное увеличение капитала в следующих размерах: в I квартале 2019 г. на сумму 25 млн. рублей, во II квартале – 50 млн. рублей и в III – 25 млн. рублей. К концу 2019 года планируется довести уровень капитала Банка не менее чем до 410 млн. рублей.

Увеличение капитала Банк будет осуществляться путем дополнительных взносов в Уставный капитал Банка и/или привлечения субординированных депозитов.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 0409807.

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

В отчетном периоде резервы, сформированные под различные виды активов и на 1 января 2019 год, изменялись следующим образом:

	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженных на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	По иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	Итого
1 января 2018 года	13 470	2	6 596	20 068
Создание резерва	17 691	4 102	1 180	22 973
Восстановление резерва	-20 983	-4 102	- 909	-25 994
Чистое сальдо по созданию (восстановлению) резервов	-3 292	0	271	-3 021
Списано за счет созданного резерва	0	0	-26	-26
1 января 2019 года	10178	2	6 841	17 021

тыс. руб.

В течение 2018 года списано за счет созданного резерва 26 тыс. рублей комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов исключенных из ЕГРН.

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1837	1576	261
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	940	-142	798
итого	2777	1434	1343

4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года	Изменение
Налог на прибыль	0	0	0
Отложенный налог на прибыль	-39	-7	-32
Прочие налоги:	3670	3778	-108
НДС	678	723	-45
Налог на имущество	2736	2818	-82
Транспортный налог	51	50	1
Земельный налог	98	105	-7
Прочие налоги (госпошлина)	107	82	25
Итого	3631	3771	-140

4.2.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течении 2018 года расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, у Банка не возникало.

4.2.5 Информация о вознаграждении работников.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках, за 2018 года и 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	Доля в общем объеме расходов, %	На 1 января 2018 года	Доля в общем объеме расходов, %
Краткосрочное вознаграждения:	47589	28%	49373	24%
Объем и доля расходов на оплату труда	47589	28%	49373	24%
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Объем расходов	165690		205642	
Итого		100%		100%

Численность сотрудников Банка на 1 января 2019 года составила 119 человек.

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

4.2.6 Информация о выбытии объектов основных средств.

В течении 2018 года Банком проведено выбытие имущества полностью с амортизированного на сумму 68 тыс. рублей.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале 0409810.

4.3.1 Общий совокупный доход Банка за отчетный период.

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил убыток 22 587 тыс. рублей, данный убыток сформирован полностью за счет убытка полученного за 2018 год.

Общий совокупный доход Банка за 2017 год составил убыток 8 183 тыс. рублей, данный убыток сформирован полностью за счет убытка полученного за 2017 год.

4.3.2 Изменения балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период

По состоянию на 1 января 2019 года изменения прошли по следующим статьям:

- «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» увеличилась на 2 545 тыс. рублей в связи с корректировкой стоимости имущества (объектов недвижимости) в соответствии с отчетами независимого оценщика и составила 30588 тыс. рублей;

- «Нераспределенная прибыль (убыток)» за отчетный период убыток увеличился на 25 132 тыс. рублей. Банком получена безвозмездная помощь от единственного учредителя в сумме 25 500 тыс. рублей которая была направлена на погашения убытка прошлых лет и на 1 января 2019 года убыток составил 27441 тыс. рублей. Изменений по другим статьям инструментов капитала в течении отчетного года не было. Динамика источников капитала приведена ниже в таблице.

тыс. руб.

Источники капитала	2018 года	2017 год	2016 год
- Уставный капитал	214 360	214 360	214 360
- Эмиссионный доход	0	0	0
- Резервный фонд	0	0	3 950
-Переоценка основных средств	30 688	28 144	24 181
-Денежные средства безвозмездного финансирования	0	0	3 617
- Нераспределенная прибыль (убыток)	-27 441	-27 809	-23 229
Итого источники капитала	217 607	214 695	222 879

4.3.3 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течении отчетного периода.

В течении 2018 года Банк не выплачивал дивидендов единственному участнику.

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 0409814.

Отчет о движении денежных средств отражает влияние притока и оттока денежных средств и денежных эквивалентов на показатели ликвидности Банка в течение квартала. Движение денежных средств представлено по разделам операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Отражена корректировка на приведение денежных средств и денежных эквивалентов на конец года в соответствие текущим активам по балансовому отчету. Эффект от изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты расшифровывается отдельно.

У Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты , недоступные для использования.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые операции, не требующие использование денежных средств.

У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства, в том числе имеющие ограничения по их использованию.

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

	тыс. руб.	
	на1 января 2019 года	на1 января 2018 года
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	-69 985	13 623
Прирост (использование) средств от инвестиционной деятельности	277	-1 716
Прирост (использование) средств от финансовой деятельности	25 500	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 593	-24
Прирост (использование) денежных средств и их эквиваленты	-42 615	11 883

Движение денежных средств сосредоточено в рамках Сибирского федерального округа и Южного федерального округа.

В отчетном периоде у Банка не возникало ограничений со стороны контрагентов по использованию денежных средств и их эквивалентов.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, относит: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, процентный риск, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделение, осуществляющее деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняет регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд.

К компетенции *Комитета по управлению активами, пассивами и рисками* относится утверждение всех видов лимитов на активные и пассивные операции в различных валютах для ограничения рыночного риска, контроль за соблюдением нормативов ликвидности для ограничения риска ликвидности, общие вопросы управления активами и пассивами, включая контроль за соблюдением внутренних нормативных документов по управлению валютными, процентными, операционными и

другими банковскими (за исключением кредитных) рисками, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

На ежедневной основе проводятся совещания руководителей структурных подразделений Банка с целью осуществления координации деятельности подразделений Банка, контроля и оценки банковских рисков.

Служба управления рисками, является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками вне зависимости от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью Службы управления рисками является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надёжности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Служба управления рисками осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений Банка по вопросам разработки, применения и эффективности системы управления банковскими рисками, организацию стратегического и финансового планирования Банка, оценки доходности финансовых инструментов и операций, контроля ликвидности Банка. В функциональные обязанности службы входит идентификация, анализ и оценка всех видов банковских рисков, формирование системы лимитов банковских рисков, мониторинг системы управления рисками.

Целью Правового управления Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Основной целью Службы режима и защиты информации Банка является обеспечение экономической и информационной безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявления комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее-регуляторный риск). Осуществлять мониторинг законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего контроля осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских

рисков и процедур управления банковскими рисками.

- мониторинг системы управления рисками и оценки различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, содержащими требования по системе управления и оценке банковских рисков.

5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия Банка в области управления рисками направлена на своевременное выявление, анализ и минимизацию, возникающих в процессе текущей деятельности, рисков в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и поддержания высокого уровня надежности и конкурентоспособности.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, нормативную базу, процедуры и технологии, с учётом стратегических задач, изменений во внешней среде и требований законодательства.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска осуществляется на основании оценки достаточности имеющегося в распоряжении доступного Банку капитала для покрытия значимых и иных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

При определении необходимого размера капитала Банк учитывает: минимально допустимый размер его капитала; нормативы достаточности капитала Банка, установленные Банком России; размер и качество активов Банка.

Капитал Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объёма имеющегося в распоряжении доступного Банку капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Целями управления рисками и капиталом являются обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков в рамках аппетита к риску и / или иных лимитов и ограничений; обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков; обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития; обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности; обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются идентификация и оценка существенности видов рисков; оценка, агрегирование и прогнозирование уровня рисков; установление лимитов и ограничений рисков; мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений; выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений; планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития, требований Банка России к достаточности капитала; разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала и предотвращению / снижению убытков Банка в случае наступления стрессовых условий; осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска; информирование Совета директоров Банка, Правления Банка, прочих коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками, о существенных рисках и достаточности капитала.

Методы оценки рисков и капитала Банк использует методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"; Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"; Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска"; Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"; Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"; Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Объем имеющегося в распоряжении Банка капитала определяется в соответствии с требованиями Положения № 395-П, и данные формируются по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»).

Оценку экономического капитала Банк осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией № 180-И. При этом показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к активам, взвешенным по кредитному, рыночному, операционному рискам (в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И) и процентному риску (риску процентной ставки).

Оценка значимых рисков и капитала осуществляется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, в соответствии с методами установленными Банком России и внутренними документами Банка.

Служба управления рисками не реже одного раза в квартал проводит самооценку экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Банк проводит ежедневный расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" от 04.07.2018 N 646-П; ежедневный расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных относятся следующие показатели Достаточности основного капитала и Достаточность собственных средств (капитала).

К числу качественных показателей относятся следующие виды рисков, к которым в Банке установлены целевые уровни склонности к риску по видам рисков: Регуляторный, Репутационный, Правовой, Стратегический Операционный риск, Риски новых операций (продуктов, рынков).

Качественные показатели склонности к риску определены в составе соответствующих внутренних документов Банка.

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

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития ООО КБЦА.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) в Банке установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (кредитному, рыночному (включая процентный и валютный) и операционному рискам) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (кредитующие подразделения, подразделения осуществляющие операции с иностранной валютой).

В Банке определен совокупный объем необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала в Банке установлены:

Определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков, в которой определены риски, в отношении которых определена потребность в капитале количественными методами; риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Определение совокупного объема необходимого для Банка капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков основана на методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 652-П, для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, которая учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банка капитала определяться путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в

соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Определение размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков. Банком России установлен Минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме 300 миллионов рублей. В целях реализации ВПОДК и соблюдения требований Банка России в Банке установлен внутренний Минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме 305 миллионов рублей.

Внутренний минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме 305 миллионов рублей предназначен для ведения банковской деятельности и не распространяется на покрытие требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Размер остаточного капитала, сумма которого превышает внутренний минимальный размер собственных средств (капитала) предназначена для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков.

На основе показателей склонности к риску в Банке определены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (в %) на их покрытие.

Выплата дивидендов в 2018 году Банком не осуществлялась.

5.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с выполнением его обязанностей.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

- Создание единой системы управления рисками, включающей создание методологической и технологической базы поддержки операций и процедур;
- Идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- Анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчёт совокупных рисков, расчёт и утверждение лимитов;
- Принятие решений о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери, разработка и проведение мероприятий по снижению идентифицированных рисков;
- Контроль соблюдения установленных процедур управления рисками, лимитов уровня принимаемых рисков;
- Постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учётом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определённого вида риска.

В целом политика управления рисками в текущем году не претерпела существенных изменений. Оптимизация по отдельным видам рисков заключалась в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы. Были внесены некоторые изменения и переработаны внутренние нормативные документы (положения, методики оценки финансового состояния), в связи с текущим изменением требований законодательства.

5.5. Политика в области снижения рисков.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском учёте), и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются Уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу и внутренним документам Банка о распределении полномочий между руководителями структурных подразделений и иными сотрудниками Банка.

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдением лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В Банке действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур и лимитов.

5.6. Информация о способах мониторинга и контроля рисков.

Мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений являются Задачами системы управления рисками и капиталом.

Мониторинг системы управления рисками - наблюдение за функционированием системы управления рисками Банка с целью получения информации о наличии и порядке применения установленных в Банке методов и процедур управления рисками.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рисков, сотрудники Банка в рамках своей компетенции проводят мониторинг рисков на постоянной основе. Информационное обеспечение управления рисками построено на подготовке и использовании информации в виде отчетов, и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных, в соответствии с графиком предоставления отчетности.

Контроль уровня риска. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений. В целях осуществления контроля за объемами значимых рисков внутренними документами Банка разработанными в рамках ВПОДК определены: плановые (целевые) уровни рисков; целевая структура рисков и система лимитов; совокупный предельный объем рисков; процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путём сопоставления их объёмов с установленными лимитами (целевыми уровнями) рисков.

5.7. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Службой банковских рисков составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

5.8. Достаточность собственных средств (капитала) Банка.

Размер собственных средств (капитала) Банка (с учетом СПОД) на 1 января 2019 года составил 313 028 тыс. руб., рост относительно величины на 01.10.2018 г. составил 3,97% (11 955 тыс. руб.).

Показатель достаточности собственных средств (Н1), определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков составил:

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка

Показатель	Минимально допустимое значение	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2	6%	27,078	30,023	31,009
Норматив достаточности Собственных средств (капитала) Банка Н1.0	8%	44,255	46,225	49,622

Достаточность собственных средств (капитала) Банка является одним из важнейших показателей, по которому можно определить способность Банка удовлетворить требования кредиторов и надлежащим образом оценить связанные с данным показателем риски.

Высокие значения показателя достаточности собственных средств характеризует способность Банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам.

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, общей достаточности капитала и оценки качества капитала:

Показатели оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка

Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2019
Показатели капитала Банка		
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	46,726	49,622
Показатель оценки качества капитала	61,71	66,55
Показатель достаточности основного капитала	27,08	31,01
<i>Показатели, используемые для оценки Капитала Банка</i>		
собственные средства (капитал) банка, на основе данных формы 0409123;	301 073	313 028
активы, значение показателя "Всего активов" формы 0409806;	722 166	705 715
совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска, на основе данных по форме 0409135;	234 262	235 342
Состояние капитала Банка	ХОРОШЕЕ	ХОРОШЕЕ

Обобщающий результат характеризует состояние капитала на 01.01.2019 как "хорошее".

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития ООО КБЦА.

5.9. Кредитный риск.

По состоянию на 01.01.2019 года величина ссудной задолженности Банка составила 502 654 тыс. руб. (без учета обеспечительного платежа в РНКО Платежный центр (ООО) – 3 289 тыс. руб.), в том числе депозиты, размещенные в Банке России 179 000 тыс. руб.

Объем кредитования, в сравнении с величиной на 01.10.2018 г. сократился на 1,7% или 8933 тыс. руб. в абсолютном выражении, за счет депозитов, размещенных в Банке России.

Структура и динамика кредитного портфеля, в т. ч. условных обязательств кредитного характера в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в таблице.

Классификация активов по категориям качества

Категория, ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (условных обязательств кредитного характера)	На 01.10.2018 г.		На 01.01.2019 г.		Изменение с 01.10.2018 г.	
	Ссудная задолженность		Ссудная задолженность		Ссудная задолженность	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	темп прироста, %
I (Стандартные)	130 352	35,8	176 866	54,6	46 514	35,7
II (Нестандартные)	185 600	50,9	95 740	29,6	-89 860	-48,4
III (Сомнительные)	37 606	10,3	27 375	8,5	-10 231	-27,2
IV (Проблемные)	1 849	0,5	15 139	4,7	13 290	718,8
V (Безнадежные)	8 908	2,4	8 534	2,6	-374	-4,2
ВСЕГО:	364 315	100	323 654	100	-40 661	-

По состоянию на отчетную дату удельный вес стандартных ссуд занимает 54,6%, на долю нестандартных ссуд приходится 29,6%, в 4 квартале 2018 года произошел рост ссудной задолженности классифицированной в I категорию качества на 35,7%, при снижении доли нестандартных, сомнительных и безнадежных ссуд на 48,4%, 27,2 и 4,2%% соответственно, а также роста проблемных ссуд в 7 раз по причине реклассификации ссудной задолженности в 4 категорию качество по результатам оценки финансового положения заемщика.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Показатель	На 01.10.2018 г.		На 01.01.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Кредитный портфель Банка	364 315	100	323 654	100	-18 067	0
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (факт)	11 863	3,3	9 800	3,0	-2 063	-17,4
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (расчетный)	29 923	8,2	28 033	8,7	-7 642	-25,5
Доля фактического РВПС к расчетному	39,6		35,0		-4,7	-11,8

Удельный вес резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по отношению к общему объему кредитного портфеля Банка (без учета депозитов в ЦБ) за анализируемый квартал сократился и составил 4,6% фактический (8,7% расчетный). Доля фактического РВПС к расчетному, возросла и на 01.01.2019 составила 35%.

Информация о распределении кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков

Показатели	На 01.10.2018 г.		На 01.01.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Депозиты в ЦБ	162 000	30,8	179 000	35,6	17 000	10,5
Сельское хозяйство	10957	2,1	9916	2,0	-1 041	-9,5
Обрабатывающие производства	35 849	6,8	36 017	7,2	168	0,5
Строительство	29 131	5,5	19 190	3,8	-9 941	-34,1
Транспорт и связь	2 988	0,6	1 701	0,3	-1 287	-43,1
Оптовая и розничная торговля	118 940	22,6	108 893	21,7	-10 047	-8,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 365	1,4	7 209	1,4	-156	-2,1
Прочие виды деятельности	4 607	0,9	5 637	1,1	1 030	22,4
На завершение расчетов	21 653	4,1	7 416	1,5	-14 237	-65,8
Физические лица	132 825	25,2	127 675	25,4	-5 150	-3,9
Итого:	526 315	100	502 654	100	-23 661	-4,5

На отчетную дату наибольший удельный вес ссудной задолженности по депозитам, размещенным в Банке России 35,6%, по заемщикам-юридическим лицам «Оптовая и розничная торговля» 21,7% и кредиты физических лиц 25,4%, в четвертом квартале 2018 года Банк активно размещал депозиты Банке России.

Информация о распределении кредитного портфеля по типам контрагентов

Показатели	На 01.10.2018 г.		На 01.01.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Ссудная задолженность						
Депозиты в ЦБ	162 000	30,8	179 000	35,6	17 000	10,5
Юридических лиц	132 709	25,2	99 126	19,7	-33 583	-25,3
Индивидуальных предпринимателей	98 781	18,8	96 853	19,3	-1 928	-2,0
Физических лиц	132 825	25,2	127 675	25,4	-5 150	-3,9
Кредитных организаций	0	0	0	0,0	0	-
Итого ссудная задолженность	526 315	100	502 654	100	-23 661	-20,6
Резерв на возможные потери по ссудам (фактический):						
Юридических лиц	1 352	11,4	1 204	12,3	-148	-10,9
Индивидуальных предпринимателей	6 053	51	5 175	52,8	-879	-14,5
Физических лиц	4 458	37,6	3 422	34,9	-1 036	-23,2
Кредитных организаций	0	0	0	0,0	0	-
ИТОГО РВПС	11 863	100	9 801	100	-2 062	-17,4
Чистая ссудная задолженность	514 451		492 853		-21 598	-4,2

По состоянию на 01.01.2019 г. структура кредитного портфеля в разрезе типов заемщиков представлена следующим соотношением: наибольший удельный вес занимают средства, размещенные в Центральном Банке 35,6%, затем ссудная задолженность физических лиц и юридических лиц 25,4% и 19,7% соответственно, задолженность индивидуальных предпринимателей сократилась и составила 19,3% от общей объема кредитного портфеля Банка. Кредитный портфель Банка умеренно диверсифицирован.

Информация о распределении кредитного портфеля по географическим регионам

Показатели	На 01.10.2018 г.		На 01.01.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Краснодарский край	59 588	11,3	51 768	10,3	-7 820	-13,1
Красноярский край	63 117	12	60 776	12,1	-2 341	-3,7
Воронежская область	0	0	1 000	0,2	-	-
Кемеровская область	51	0	36	0,0	-15	-29,4
Республика Хакасия	236 940	45	206 884	41,2	-30 056	-12,7
Ростовская область	1 631	0,3	1 489	0,3	-142	-8,7
Республика Тыва	2 988	0,6	1 701	0,3	-1 287	-43,1
Москва (средства в ЦБ)	162 000	30,8	179 000	35,6	17 000	10,5
Итого	526 315	100	502 654	100	-23 661	-4,5

Ссудная задолженность жителей Республики Хакасия занимает основную долю кредитного портфеля Банка 41,2%, за квартал наибольший темп прироста по географическим регионам зафиксировано в Москве, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности типов контрагентов

Показатель	На 01.10.2018 г.		На 01.01.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Кредитный портфель банка	364 316	100	323 654	100	-40 662	-11,2
Просроченная задолженность	8 584	2,3	8 319	2,6	-265	-3,1
Юридических лиц	678	7,9	634,73	7,6	-43	-6,4
Индивидуальных предпринимателей	4 947	57,6	4 947	59,5	0	0,0
Физических лиц	2 959	34,5	2 737	32,9	-222	-7,5
Реструктурированные ссуды	5 953	1,8	4 980	1,5	-973	-16,3
Юридических лиц	1 923	32,3	1 242	24,9	-681	-35,4
Индивидуальных предпринимателей	3 900	65,5	3 666	73,6	-234	-6,0
Физических лиц	130	2,2	72	1,4	-58	-44,6

Общий объем просроченной задолженности составляет 2,6% от кредитного портфеля Банка. Просроченная задолженность за квартал сократилась на 3,1% или 265 тыс. руб..

Реструктурированные ссуды занимают 1,5 % общего объема кредитного портфеля Банка.

В четвертом квартале 2018 года факты реструктуризации задолженности отсутствовали.

Динамика экономических нормативов Банка, влияющих на уровень кредитного риска

Наименование норматива	Установл енное контроль ное значение, %	Фактическое значение, %					
		01.07.2018	свободны й лимит	01.10.2018	свободны й лимит	01.01.2019	свободны й лимит
максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25 %	17,32	7,68	15,21	9,79	10,78	14,22
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	max 20 %	3,38	16,62	4,98	15,02	6,97	13,03

В отчетном квартале Банком соблюдались все требования инструкции Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков», влияющие на уровень кредитного риска Банка и Положения Банка России 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в части оценки качества ссуд, формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и контроля над ними в соответствии с внутренними документами Банка.

Оценка активов Банка определяется по результатам оценок показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Обобщающий результат характеризует состояние активов Банка на 01.01.2019 как «хорошее».

При одновременном изменении показателей для определения стрессоустойчивости кредитного риска уровень стрессоустойчивости кредитного риска характеризуется как «низкий».

5.10. Риск концентрации.

Основная цель управления риском концентрации - минимизация риска финансовых потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для его платежеспособности и способности продолжать свою деятельность, а также минимизация риска финансовых потерь, в связи с чрезмерной концентрацией активов Банка по инструментам, регионам и отраслям.

Обобщающий результат характеризует риск концентрации Банка на 01.01.2019 как «низкий». Уровень стрессоустойчивости при первом сценарии признан низким, при втором сценарии признан низким.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне. В 4 квартале 2018 года нарушений лимитов и сигнальных значений не установлено.

Результат оценки показателей риска концентрации (РК) характеризует риск концентрации как низкий.

5.11. Операционный риск

Процедуры по управлению риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (операционный риск) включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска. Банк использует как основной базовый метод, метод оценки операционного риска исходя из порядка, установленного Положением Банка России N 652-П. Также, Оценка операционного риска осуществляется при сопоставлении размера убытка от реализации операционного риска с величиной собственного капитала Банка и балльно-весовым методом. Величина чистых процентных и непроцентных доходов используемая для целей расчета требований капитала на покрытие операционного

риска сложилась в размере 79 832,3 тыс.руб., размер операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала Банка сложился в сумме 11 975 тыс.руб. Размер операционного риска в Банке является допустимым. Оценка, стресс-тестирование, мониторинг и контроль операционного риска в Банке проводятся на постоянной основе, предоставляется на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка.

Основным приоритетом Банка в области снижения операционного риска остается контроль осуществления операций физическими и юридическими лицами.

Согласно итоговой оценке уровень операционного риска по состоянию на 01.01.2019 года признается «низким».

Стресс-тестирование операционного риска проводится исходя из негативного прогноза изменений сопоставления размера убытка от реализации операционного риска с величиной собственного капитала Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска

Согласно итоговой оценке уровень стрессоустойчивости операционного риска по состоянию на 01.01.2019 года принимает допустимые для Банка значения: по двум сценариям уровень признан приемлемым для Банка.

5.12. Процентный риск

Цель управления процентным риском Банка является минимизация возникновения у Банка финансовых потерь /убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам Банка, а также поддержание принимаемого на себя риска на уровне, обеспечивающем сохранность капитала Банка, необходимые пределы прибыльности и ликвидности.

Оценка доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций.

На основании показателей доходности, процентной маржи и показателя процентного риска уровень процентного риска в Банке признан умеренным.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка.

Показатель процентного риска по состоянию на 01.01.2019 года принимает отрицательное значение по причине преобладания открытых коротких позиций.

Показатель процентного риска в рамках установленных лимитов. Полученный результат характеризует показатель процентного риска как приемлемый.

Стресс-тестирование процентного риска на основании показателей оценки доходности проводится с целью выявления на ранней стадии тенденции, которая может привести к потенциальным убыткам Банка и нарушению показателей финансовой устойчивости Банка. При проведении стресс-тестирования на основе показателей, используемых для оценки доходности, уровень стрессоустойчивости процентного риска Банка характеризуется как «не приемлемый» при несущественном ухудшении финансовых показателей и при существенном ухудшении финансовых показателей.

5.13. Риск ликвидности

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, ежедневно рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, а также других факторов.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России, в первую очередь нормативов текущей ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Также в Банке контролируется ежедневная позиция по ликвидности, ежеквартально проводятся стресс-тестирования риска ликвидности при различных сценарных предположениях.

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, в течение IV квартала 2018 года соблюдались в пределах установленных значений. В текущем периоде Банк не испытывал дефицита в ликвидных активах. Кроме того у Банка имеется хороший запас ликвидных активов на протяжении всего анализируемого периода.

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков

Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности как «хорошее». При одновременном изменении показателей в целях определения стрессоустойчивости

риска ликвидности: снижении высоколиквидных и ликвидных активов Банка и увеличении обязательств (пассивов) до востребования в пределах 10% - уровень стрессоустойчивости риска ликвидности характеризуется как «низкий». При существенном изменении данных расчетных показателей в пределах 30% - уровень стрессоустойчивости риска ликвидности характеризуется также как «низкий». Результат стресс-тестирования свидетельствует об устойчивости Банка на случай возникновения кризисных проблем с ликвидностью в банковской сфере в целом.

5.14. Стратегический риск

Управления стратегическим риском - 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.

Оценка качества управления стратегическим риском Банка – хорошая и является допустимой для Банка.

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

5.15. Оценка валютного риска

Оценка валютного риска на ежедневной основе проводится на основе ежедневной отчетности по ф. 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях на конец операционного дня», предоставляемой валютным отделом Банка.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, то есть открытой валютной позицией. Размер валютного риска рассчитывается в Таблице по расчету и оценке ОВП.

По результатам ежедневного мониторинга нарушений лимитов открытых валютных позиций не было. Уровень валютного риска в Банке по состоянию на 01.01.2019 – приемлемый, нарушение лимитов валютного риска не установлено.

Стресс-тестирование валютного риска проводится с целью выявления на ранней стадии тенденции, которая может привести к потенциальным убыткам Банка и нарушению показателей финансовой устойчивости Банка.

Стресс-тестирование валютного риска проводится исходя из прогноза изменения внешних факторов (колебаний курсов валют и нестабильности на валютном рынке) и внутренних факторов (размера ОВП Банка, размера Собственных средств (капитала) Банка), характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска. Уровень стрессоустойчивости валютного риска при первом двух сценариях оценен как не приемлемый для Банка.

5.16. Оценка правового риска и риска потери деловой репутации

Основная Цель управления правовым риском - уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Показатель оценки факторов правового риска на 01.01.2019 года низкий, ущерб от реализации событий правового риска отсутствует.

Управление репутационным риском осуществляется в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), снижения возможных убытков в результате реализации факторов репутационного риска, соблюдения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечения соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

В результате оценки показатель оценки факторов репутационного риска – низкий. Ущерб от реализации событий репутационного риска отсутствует. Уровень репутационного риска в Банке признан низким.

При мониторинге соотношения индикаторов репутационного риска с установленными лимитами нарушений не установлено.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

5.17. Результаты выполнения ВПОДК в отношении значимых рисков.

В деятельности Банка возникают различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности Банка. Определение значимых и иных видов рисков Банка - основополагающий этап ВПОДК, который предполагает анализ и оценку рисков, присущих Банку, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Виды рисков, по которым Банком России установлены нормативы для Банка и которые учитываются при расчете собственных средств (капитала), всегда признаются значимыми для Банка и имеют высокую степень риска.

Значимость иных видов рисков определяется на основании объема ожидаемых и фактических финансовых потерь от реализации риска за 2018 год и частоты возникновения событий риска и частоты его реализации. Объем фактического убытка от реализации риска определяется нарастающим итогом за 2018 год и относится к базовому капиталу Банка. На основе системы показателей характеризующих уровень/ сложность /объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности определена низкая степень риска иных видов риска, присущих деятельности Банка, т.к. объем фактического убытка от реализации риска не превысил 0,5% от базового капитала Банка.

Капитал считается достаточными для осуществления Банком деятельности и соответствует минимальному размеру Собственных средств (капиталу) Банка, установленному действующему законодательству, но не достаточен для покрытия значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков, так как установленный в Банке уровень на покрытие рисков равен значению свыше 305 000 тыс. руб..

Несмотря на то, что значения, включаемые в расчет остаточного капитала считаются достаточными для обеспечения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала), а также для покрытия каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков, необходимо увеличение размера собственного капитала Банка в соответствии со стратегическими целями Банка.

По результатам оценки финансовой устойчивости и экономического положения Банка за IV квартал 2018 года финансовая устойчивость Банка признается достаточной для признания Банка соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов. Согласно проведенной оценки экономического положения Банк относится ко 2 классификационной (подгруппа 2.2), к которой относятся банки, не имеющие

текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их не устранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев.

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основными задачами, при совершении сделок по уступке прав требований является:

- минимизация потерь, связанных с взысканием задолженности по просроченным кредитным обязательствам заемщика,
- предотвращение потенциального риска потерь при появлении негативных явлений в деятельности заемщика,
- сокращение концентрации кредитного риска на одного заемщика и/или группу взаимосвязанных заемщиков.

При проведении сделок уступки прав требований за 2018 года Банк выполнял функции первоначального кредитора. При проведении сделок уступки прав требований ипотечные агентства и иные специализированные общества не привлекались.

Покупка прав требований в течении девяти месяцев 2018 года Банком не осуществлялась.

Операции, связанные с осуществлением сделки по реализации прав требований по заключенным Банком договорам на размещение денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете на дату реализации, определенную условиями сделки.

Доходы/расходы по данным операциям определяются как разница между балансовой стоимостью уступленных требований и выручкой от реализации. Признание в бухгалтерском учете осуществляется на дату перехода прав собственности на реализуемые требования независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Операции по реализации (уступке) Банком прав требований отражаются на балансовом счете № 61214 « Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

При определении величины собственных средств (капитала) необходимой Банку в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, используется стандартная методология Банка России,

установленная Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И « Об обязательных нормативах банков». При использовании данного базового подхода балансовые и внебалансовые требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, взвешиваются на соответствующий коэффициент риска и включаются в совокупный объем кредитного риска.

Сведения о балансовой стоимости и иных параметрах уступленных в течении 2018 года требований приведены в таблице:

тыс. руб.

Балансовая стоимость уступленных прав требования	в т.ч. балансовая стоимость требований ипотечным агентам и специализированным обществам	Категория качества уступаемого требования	Вид уступаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Убыток/ Доход от уступки прав требования
1422	-	V	Кредит на потребительские цели	В полном объеме	-222
574	-	V	Кредит на потребительские цели	В полном объеме	-

Расчеты по сделкам уступки прав требований, совершенным в 2018 г. завершены в полном объеме.

7. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.

Понятие «связанные с кредитной организацией сторонами», определенном МСФО 24 «Раскрытие Информации о связанных сторонах» гласит, что стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

Банк выделяет следующие группы связанных с банком сторон :

- участник банка;
- управленческий персонал. К данной категории отнесены лица осуществляющие контроль над банками : члены Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов Банка, Комитета по управлению активами, пассивами и рисками.
- прочие связанные стороны.

По состоянию на отчетную дату операции со связанными сторонами включали в себя выдачу кредитов, прочие расчеты и привлечение денежных средств в депозиты.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на среднерыночных условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Сведения об остатках на счетах средних процентных ставок по операциям (сделкам) с связанными с Банком сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

тыс. руб.

	Участники	Прочие связанные лица	Основной управленческий персонал	Всего
I. Активы				
Ссудная задолженность	13300	7272	377	20949
Просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0
Всего активов	13300	7272	377	20949
II. Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48	883	572	1503
Субординированный депозит	98000	0	0	98000
Вклады физических лиц	10000	3271	2341	15612
Прочие обязательства	0	0	0	0
Всего обязательств	108048	4154	2914	115115
III. Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0

Сведения об остатках на счетах средних процентных ставок по операциям (сделкам) с связанными с Банком сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс. руб.

	Участники	Прочие связанные лица	Основной управленческий персонал	Всего
I. Активы				
Ссудная задолженность	3000	2218	385	5603
Просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0
Всего активов	3000	2218	385	5603
II. Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	307	1716	806	2829
Субординированный депозит	98000	0	0	98000
Вклады физических лиц	0	8355	2737	11092
Прочие обязательства	0	0	0	0
Всего обязательств	98307	10071	3543	111921
III. Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года нет просроченной задолженности связанных с Банком лиц. Списание сумм безнадежной к взысканию

ссудной задолженности и дебиторской задолженности в 2018 году не производилось, выдача гарантий не осуществлялась.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами за 2018 год указаны ниже :

	Участники	Прочие связанные лица	Основной управленческий персонал	Всего
Процентные доходы	31	896	45	972
Процентные расходы	2450	359	198	3007
Комиссионные доходы	0	76	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Изменения резерва на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Изменения резерва на возможные потери по прочим активам	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0
Прочие операционные расходы	0	0	0	0

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

В банке действует Политика в области оплаты труда утвержденная решением Советом Директоров 30 сентября 2015 года.

Специальным органом Банка осуществляющим мониторинг системы оплаты труда, является Служба внутреннего аудита, мониторинг соответствия системы оплаты труда проводится не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании Совета Директоров и утверждаются протоколом решения Совета Директоров.

В отчетном периоде Банк не проводил независимую оценку системы оплаты труда.

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка (включая работников Сочинского филиала ООО КБЦА).

К работникам принимающие риски, относятся следующие категории работников Банка:

- 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.

По состоянию на 01.01.2019 года в состав работников, осуществляющих функции принятия рисков составило 35 человек (в том числе 3 члена Правления Банка и 32 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов стимулирования работников Банка способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, чтобы достигнутые результаты деятельности Банка соответствовали запланированным показателям.

Размер Фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка с учетом доходности Банка, и всех качественных и количественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, в срок не позднее 15 января каждого финансового года ежегодно.

Фонд оплаты труда, утверждаемый Советом директоров на финансовый год, может быть пересмотрен в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков.

Нефиксированная часть оплаты труда (далее – текущее премирование) членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, может выплачиваться по итогам деятельности за полугодие и/или финансовый год по решению Совета директоров.

Текущее премирование членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения задач, определенных Планом развития Банка.

Текущее премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения задач, определенных Планом развития Банка, с учетом качества выполнения задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

Решение о текущем премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по итогам деятельности Банка за полугодие и/или финансовый год может быть принято Советом директоров по рекомендации Правления Банка при сохранении финансовой устойчивости и экономического положения Банка после рассмотрения и анализа Отчетов, предоставленных Правлением:

- О финансовых результатах деятельности Банка;
- Об исполнении показателей Плана развития;
- Об уровне банковских рисков;

- Соблюдение Банком обязательных экономических нормативов установленных Банком России;
- а также отчетов подразделений внутреннего контроля;
- О проведенных проверках и выявленных нарушениях.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 % общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 %, в общем объеме вознаграждений.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

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

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях и иными внутренними документами Банка.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку Советом директоров может принять решение о приостановлении/отсрочке/полной отмене текущего премирования сотрудников.

Корректировка размера текущего премирования работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками может производиться в виде снижения размера текущего премирования до 100 %, то есть размер премирования может быть снижен или полностью не выплачен.

Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Служба управления рисками в рамках своей компетенции разрабатывают предложения и/или рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки выплат.

Выплаты текущего премирования производится на основании приказа Председателя Правления Банка, в рамках фонда оплаты труда утвержденного Советом Директоров Банка.

Списочная численность основного персонала на 01.01.2019 года составила 116 человек, на 01.01.2018 года численность составляла 132 человек (уменьшение на 16 человек). Численность управленческого персонала составила на 01.01.2019 года 50 человек (на 01.01.2018 года 50 человек). Фонд оплаты труда работников Банка по состоянию на 01.01.2019 года составил 47589 тыс. рублей, что на 1784,0 тыс. рублей меньше чем на 01.01.2018 года (49373 тыс. рублей).

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года	Абсолютные изменения	Темп роста/снижения, %
1	Расходы на оплату труда, всего, в т.ч.	47589	49373	-1784	-1,67
	Управленческого персонала	28784	28404	380	2,10
	доля	60%	58%	1%	
1.1	Краткосрочные вознаграждения	28784	28404	380	-1,67
1.2	Долгосрочное вознаграждения	0	0	0	0
2	Списочная численность работников всего в том числе:	116	132	-16	-9,85
2.1	Управленческий персонал	50	50	0	0,00


Правила и процедуры предусмотренные утвержденной политикой в области оплаты труда от 30 сентября 2015 года выполнялись.


9. Заключительное положение.

Годовая (финансовая) отчетность за 2018 года утверждена для публикации 20 марта 2019 года единоличным исполнительным органом- Председателем Правления.

Годовая отчетность будет представлена на утверждение единственному участнику ООО КБЦА 09 апреля 2019 года.



 Н.Н. Шадрин

 Т.М. Замотаева