

Пояснительная информация к годовой отчетности

КБ «Континенталь» ООО за 2018 год

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У);
- Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указанием Банка России 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У) в части публикуемых форм:
 - № 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
 - № 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
 - №0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - №0409810 – Отчет об изменениях в капитале кредитных организаций (публикуемая форма);
 - № 0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - № 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

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

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

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

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

Банк не является участником системы страхования вкладов.

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

1.1 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.2 Информация о наличии внутренних структурных подразделений.

Инфраструктура Банка состоит из головного офиса и 2-х операционных офисов.

В течение 2018 года Банком закрыто одно внутреннее структурное подразделения: Операционный офис «Южносухокумский».

Информация о внутренних структурных подразделениях Банка

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

1.3 Сведения об органах управления Банка.

В соответствии с Уставом Банка органами управления Банком являются:

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

За отчетный период в составе Совета Директоров Банка произошли изменения. 14 января 2018 года Совет Директоров был избран в новом составе.

Персональный состав Совета Директоров Банка и их доля в уставном капитале по состоянию на 31.12.2018 года:

	(%)
Доля в уставном капитале Банка	
Курбанчиев Джамалудин Саидович	0,083
Гаджиев Алисултан Шамсулаевич	-
Ахмедов Дибир Магомедович	9,712
Ибрагимов Кади Курбаналиевич	-
Расулова Наида Салимгеревна	13,304

Председателем Правления Банка с 30.09.2015 года является Ахмедов Дибир Магомедович. Персональный состав Правления Банка по состоянию на 31.12.2018 года:

- Ахмедов Дибир Магомедович (Председатель Правления);
- Гаджиева Зухра Курбанчиевна (Заместитель Председателя Правления);
- Газарян Сурен Григорьевич (Главный бухгалтер).

По состоянию на 31.12.2018 г. в составе Правления Банка лицом, владеющим долей в уставном капитале Банка, является Председатель Правления Ахмедов Дибир Магомедович с долей 9,712%.

1.4 Краткая характеристика деятельности банка.

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

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

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

1.5 Основные показатели деятельности Банка за 2018 год.

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

	2018	2017	отклонение
- среди российских банков:			
Активы, нетто	455	517	+62
Чистая прибыль	339	356	+17
Капитал	375	433	+58
Кредитный портфель	416	497	+81
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	358	430	+72
- среди банков Ставропольского края			
Активы, нетто	3	3	-
Чистая прибыль	2	3	+1
Капитал	3	3	-
Кредитный портфель	3	3	-
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	2	2	-

Активы Банка за отчетную дату составили 443 401 тыс. рублей. На начало отчетного периода величина активов Банка составляла 560 745 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) Банка на 31.12.2018 г. составили 387 712 тыс. рублей и по сравнению с 31.12.2017 г. увеличились на 6 710 тыс. рублей. Основным источником увеличения собственных средств Банка является прибыль, заработанная в течение 2018 года.

Чистая ссудная задолженность за отчетный период уменьшилась на 108 736 тыс. рублей, или 25,03% (с 434450 тыс. рублей до 325714 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам за отчетный период увеличилась на 1 688 тыс. рублей, или на 17,28% (с 9 768 тыс. рублей, до 11 456 тыс. рублей).

Основными операциями Банка в 2018 году были кредитование юридических и физических лиц, размещение депозитов в Банке России, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета. Банк осуществляет свою деятельность в Северо-Кавказском федеральном округе Российской Федерации.

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

Географический регион	2018		2017	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
Ставропольский край	191 276	97,0	81 342	75,3
Республика Дагестан	4 215	2,0	26 726	24,7
г. Москва	1500	1,0	0	0
Всего	196 991	100	108 068	100

Доходы от банковских операций. Главным источником доходов в 2018 году являлся кредитный портфель. Так по итогам отчетного года процентный доход составил 38 930 тыс. рублей, аналогичный доход за 2017 год составлял 39 847 тыс. рублей.

Вторыми по величине были комиссионные доходы, полученные в 2018 году в размере 2 901 тыс. рублей. За 2017 год комиссионные доходы составили 5 304 тыс. рублей.

В целом доход от банковских операций за 2018 год составил 41 831 тыс. рублей, а за 2017 год – 45 151 тыс. рублей.

Прочие доходы Банка. За 2018 год получено 6 265 тыс. рублей прочих доходов.

За 2017 год прочих доходов получено 6 326 тыс. рублей.

Расходы от банковских операций. Комиссионные расходы Банка за 2018 год составили 259 тыс. рублей, в 2017 году было уплачено комиссий на сумму 300 тыс. рублей.

Расходы от изменения сумм резервов за 2017 год составили 7 893 тыс. рублей, за 2017 год, напротив, изменение сумм резервов привело к получению дохода на сумму 7085 тыс. рублей.

В целом по итогам 2018 года расходы от проведения банковских операций составили 8 530 тыс. рублей, аналогичный расход за 2017 год составил 7 385 тыс. рублей.

Расходы по обеспечению деятельности Банка. Затраты по обеспечению деятельности Банка за отчетный период составили 30 192 тыс. рублей.

Затраты по обеспечению деятельности в 2017 году составляли 30 285 тыс. рублей, в том числе: расходы на содержание персонала – 17 468 тыс. рублей (57,68%), организационные и управленческие расходы – 7 270 тыс. рублей (24,01%), расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов - 2596 тыс. рублей (8,57%).

Прибыль. Балансовая прибыль, полученная Банком в 2018 году, составила 8 046 тыс. рублей. Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней составили 1 573 тыс. рублей. Размер чистой прибыли за 2018 год составил 6 473 тыс. рублей.

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

Решения о распределении чистой прибыли. Решения по распределению прибыли отчетного года в течение 2018 года не принимались. Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года будет рассмотрен на годовом общем собрании участников Банка в апреле 2019 года.

Чистая прибыль за 2017 год в соответствии с решением Общего собрания Участников Банка (протокол № 4 от 22.04.2018 г.) была частично направлена на пополнение резервного фонда в сумме 5 167 тыс. рублей и в сумме 4 020 тыс. рублей осталась нераспределенной.

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

Годовая инфляция в России по итогам 2018 года составила 2,5%, при ключевой ставке на конец года в 7,75%. Такая рекордно низкая инфляция в России стала и самой низкой за всю историю страны.

В течение 2018 года ключевая ставка практически оставалась не изменной. Так, к примеру, если 01 января 2018 года ее размер составлял 7,5 процентов годовых, то через год (по состоянию на 01 января 2019 года) ключевая ставка снизилась до 7,75 процентов.

Вместе с ключевой ставкой Банк России снизил процентные ставки по депозитам. Коммерческие банки так же снижали ставки по кредитам, что повысило привлекательность кредитов. Согласно статистике Банка России за 12 месяцев 2018 года прирост ссудной задолженности составил 8,7%. Рост кредитной активности обусловлен преимущественно увеличением объемов предоставленных кредитов в сегменте «кредиты наличными» на сумму свыше 300 тыс. руб. и сроком свыше одного года. Данный сегмент кредитования характеризуется относительно невысоким уровнем средневзвешенной полной стоимости кредита — 23,66 % годовых (по данным за 2018 год).

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

2.1. Принципы формирования Учетной политики

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

- **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- **непрерывности деятельности**, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

— **отражении доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

2.2.1. Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

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

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

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

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

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

2.2.1.1. Основные средства

Инвентарный объект

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

- срок полезного использования более 12 месяцев;
- стоимостной лимит не менее 100 000 руб.;

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

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

Способ начисления амортизации по группам основных средств:

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Критерии существенности ликвидационной стоимости:

Ликвидационная стоимость признается Банком несущественной и равна нулю:

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

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

Модели учета основных средств

Группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости:

- здания;
- земля.

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

Периодичность переоценки основных средств

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Способы отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

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

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

2.2.1.2. Нематериальные активы

Модели учета нематериальных активов

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

Амортизация

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

2.2.1.3. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

Модели учета объектов НВНОД

Все объекты НВНОД учитываются по справедливой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости

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

2.2.1.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

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

2.2.1.5. Запасы

Оценка запасов

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

Способ оценки ФИФО применяется к запасам:

— ГСМ.

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

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

Периодичность переоценки предметов труда

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

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

2.2.1.7. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

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

Б. Дебиторская задолженность

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

В. Финансовые требования

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

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

2.2.1.8. Актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам

Банк использует *метод прогнозируемой условной единицы* для определения:

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

2.2.1.9. Обязательства Банка

А. Кредиторская задолженность

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

Б. Финансовые обязательства

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

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

2.2.2. Метод признания доходов и расходов Банка

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

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

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

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

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

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

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

2.2.4. Оценка справедливой стоимости

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

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

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

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

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

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

допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

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

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

Изменения учетной политики на 2018 год не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

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

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

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

Кроме вышеперечисленных случаев Банк применял профессиональное суждение:

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

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

В учетную политику Банка на 2019 год существенных изменений не внесено.

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

3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)

3.1. Корректирующие СПОД

Влияние на финансовый результат СПОД, подтверждающих условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2018 году приведено ниже.

		(тыс. руб.)
Описание событий после отчетной даты		Сумма СПОД
Влияющие на финансовый результат :		- 1 315
- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности		
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, которые ведут к искажению годовой отчетности Банка за отчетный период, влияющие на определение финансового результата		- 16
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих		- 386

совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы расходов, отраженных в бухгалтерском учете

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год:

- налог на прибыль - 754

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года:

- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль - 159

Суммарное влияние СПОД	- 1 315
-------------------------------	----------------

В результате влияния корректирующих СПОД совокупный доход уменьшился на 1 315 тыс. рублей.

3.2. Не корректирующие СПОД

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты .

	2018		2017	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс.руб.	Уд. вес, в %
Наличные денежные средства	6 214	54,70	10 226	52,19
Денежные средства на счетах в Банке России	5 146	45,30	9350	47,72
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	0	0,00	17	0,09
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва	11 360	100	19593	100
Резерв на возможные потери	-	x	-	x
Денежные средства и их эквиваленты после вычета резерва	11 360	x	19 593	x

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

4.2. Чистая ссудная задолженность.

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

	2018		2017	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
Депозиты в Банке России	161 000	45,68	293 000	64,55
Прочие размещённые средства в банках - резидентах	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	104 957	29,78	59 364	13,08
Кредиты физическим лицам	37 414	10,61	46 143	10,17
Приобретенные права требования долга по кредитным договорам	49 100	13,93	55 400	12,20
Ссудная задолженность до вычета резерва	352 471	100	453 907	100
Резерв на возможные потери	-26 758	x	-19 457	x
Чистая ссудная задолженность	325 713	x	434 450	x

Общая величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 31.12.2018 года составила 26 758 тыс. рублей или 13,97% от ссудного портфеля без учета депозитов в Банке России (на 31.12.2017 г. – 19 457 тыс. рублей или 12,09% от ссудного портфеля без учета депозитов в Банке России).

Сумма превышения расходов по формированию (доначислению) резервов по ссудной задолженности над суммой доходов от восстановления резервов за 2018 год составила 7 301 тыс. рублей.

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

	2018		2017	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
- с истекшим сроком погашения	11 456	3,25	9 768	2,15
- до 30 дней	168 135	47,70	304 752	67,15
- от 31 до 90 дней	14 672	4,16	11 459	2,52
- от 91 до 180 дней	7 226	2,05	7 588	1,67
- от 181 дней до 1 года	36 342	10,31	14 206	3,13
- более 1 года	114 640	32,53	106 134	23,38
	352 471	100	453 907	100
Ссудная задолженность до вычета резерва				
Резерв на возможные потери	-26 758	x	-19 457	x
Чистая ссудная задолженность	325 713	x	434 450	x

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

	2018		2017	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
Кредиты предоставленные юридическим лицам:				
Обрабатывающие производства	19 640	10,26	13 495	8,39
Оптовая и розничная торговля	25 983	13,57	34 878	21,67
Строительство	19 474	10,17	7 866	4,89
Транспорт и связь	2 431	1,27	2 625	1,63
На завершение расчетов	429	0,22	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда	4 167	2,18	-	-
Прочие виды деятельности	32 834	17,15	500	1,31
Кредиты предоставленные физическим лицам:				
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 085	1,61	5 006	3,11
- ипотечные ссуды	1 630	0,85	2 612	1,62
- автокредиты	5 617	2,93	4 174	2,59
- на потребительские цели	27 081	14,14	34 351	21,35
Задолженность физических лиц, приобретенная Банком по договорам цессии	49 100	25,64	55 400	34,43
Всего	191 471	100	160 907	100
Резерв на возможные потери	-26 758	x	-19 457	x

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

	2018		2017	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %

Ставропольский край	122 339	63,89	75 017	46,62
Республика Дагестан	17 879	9,34	30 490	18,95
Москва	50 669	26,46	55 400	34,43
Ростовская область	528	0,28	-	-
Кабардино-Балкарская Республика	56	0,03	-	-
Всего	191 471	100	160 907	100
Резерв на возможные потери	-26 758	x	-19 457	x

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	2018	2017
Остаточная стоимость на 1 января	86 932	90 249
Приобретение	1572	29
Выбытие	-377	-
Амортизационные отчисления	-1 430	-2 596
Резервы на прочие потери	-	-
Переоценка основных средств	-	-711
Изменение стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-39
Остаточная стоимость за 31 декабря	86 697	86 932
Переоценка основных средств	86 697	74 653

Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 31.12.2018 года составила 86 697 тыс. рублей, что на 235 тыс. рублей или 0,27% меньше, чем в предыдущем году.

4.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	2018		2017	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс.руб.	Уд. вес, в %
Недвижимое имущество, полученное в счет погашения долга:				
- объект №1 (жилой дом с земельным участком)	2 192	12,73	2 197	12,73
- объект №2 (жилой дом с земельным участком)	15 025	87,27	15 060	87,27
Всего до вычета резерва	17 217	100	17 257	100
Резерв на возможные потери	-	x	-	x
Всего после вычета резерва	17 217	x	17 257	x

По состоянию на 31.12.2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу.

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

– ООО Оценочная компания «Золотая цифра», ОГРН 1110570003554, исполнитель Гаджимурадов З.М. (член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»). Дата оценки 26.12.2018 г. Рыночная стоимость объекта определена с применением сравнительного подхода (100%) в размере 2 553 тыс. рублей (по Объекту №1);

– ООО «Республиканское Управление независимых экспертиз и проектирования», ОГРН 1150544000188, исполнитель Гаджиев Насир Магомедович (член СРО «Региональная ассоциация оценщиков»). Дата оценки 27.12.2018 г. Рыночная стоимость объекта определена с применением затратного (85%) и сравнительного (15%) подходов в размере 15 449 тыс. рублей (по Объекту №2).

4.5. Прочие активы

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

	2018		2017	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
Финансовые активы :				
- требования по получению процентов	331	17,22	424	17,22
- средства, внесённые в уставный капитал организаций	82	3,33	82	3,33
Нефинансовые активы :				
- расходы будущих периодов	19	0,85	21	0,85
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 308	37,21	916	37,21
- расчеты по налогам и сборам	0	0,33	8	0,33
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	913	37,08	913	37,08
- расчеты с прочими дебиторами		3,98	98	3,98
Всего	3 653	100	2 462	100
Резерв на возможные потери	-590	x	-290	x

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

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

– требований по возмещению судебных расходов – 302 000 тыс. рублей;

4.6. Средства клиентов – не кредитных организаций

По состоянию на 31.12.2018 года в Банке открыто 666 расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (на 31.12.2017 – 466 расчетных счетов). Объем привлеченных средств клиентов на 31.12.2018 года составил 40 448 тыс. рублей (на 31.12.2017 года – 164 088 тыс. рублей).

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

	2017		2016	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
Негосударственные коммерческие организации :				
- текущие (расчетные) счета	29 067	71,86	31 852	76,35
- срочные депозиты	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели :				
- текущие (расчетные) счета	11 381	28,14	9 867	23,65
- срочные депозиты	-	-	-	-
Физические лица :				
- средства в расчётах по переводам без открытия счёта	-	-	-	-
Всего	40 448	100	41 719	100

4.7. Выпущенные долговые обязательства.

Банк не выпускает собственные векселя в целях привлечения денежных средств.

4.8. Отложенное налоговое обязательство.

Итоговая сумма отложенного налогового обязательства на 31.12.2018 года составила 12 534 тыс. рублей.

Итоговая сумма отложенного налогового обязательства на 31.12.2017 года с учетом операций составляла 12 800 тыс. рублей.

4.10. Источники собственных средств

Сравнительные данные по источникам собственных средств представлены ниже:

	2018		2017	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %
Уставный капитал	225 500	58,16	225 500	59,15
Резервный фонд	76 017	18,27	70 851	18,58
Нераспределенная прибыль прошлых лет	24 597	6,34	15 979	4,19
Неиспользованная прибыль отчетного года	6 473	1,67	9 187	2,41
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в том числе:	59 722	15,56	59 722	15,67
- переоценка основных средств	45 360		74 653	
- отложенное налоговое обязательство	- 14 362		- 14 931	
Всего	387 712	100	372 621	100

Источником прироста собственных ресурсов является прибыль, полученная в отчетном периоде + 6 473 тыс. рублей. Снижение прироста стоимости основных средств за счет переоценки в отчетном периоде составило -569 тыс. рублей.

4.10.1 Информация от номинальной стоимости и количестве оплаченных долей:

	2018		2017	
	Номинальная стоимость (в рублях)	Количество оплаченных долей	Номинальная стоимость (в рублях)	Количество оплаченных долей
Доли в уставном капитале	225 500 000	225 500 000	225 500 000	225 500 000
Итого уставный капитал	225 500 000	225 500 000	225 500 000	225 500 000

В состав участников Банка на 31.12.2018 года входит 12 участников, среди которых доли распределились следующим образом:

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

По состоянию на 31.12.2018 года в уставном капитале Банка отсутствуют доли, принадлежащие Банку.

4.11. Условные обязательства кредитного характера

В течение отчетного периода Банк не выдавал банковских гарантий.

Обязательства по кредитным линиям на 31.12.2018 года составляют 25 017 тыс. рублей (на 31.12.2017 года – 700 тыс. рублей).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода составляют 506 тыс. рублей, на начало отчетного периода 196 тыс. рублей.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	(тыс. руб.)	
	2018	2017
Изменение резервов на возможные потери всего,	- 8 530	-7 085
в том числе :		
Денежные средства и их эквиваленты		1
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-7 893	-7 060
Начисленные процентные доходы	-	-
Основные средства и материальные запасы	-	-
Прочие активы	-637	85
Внебалансовые обязательства		-111
Изменение стоимости активов всего,		
в том числе :	-	646

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-39
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	685
Предметы труда, полученные по договорам залога	-	-
Всего :	-8 530	- 6 439

По состоянию на 31.12.2018 года получен убыток от обесценения активов в размере -8 530 тыс. рублей, в том числе от изменения резерва -7893 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2017 года получен доход от восстановления обесценения активов в размере 7 085 тыс. рублей, в том числе от изменения резерва 7 060 тыс. рублей.

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

	(тыс. руб.)	
	2018	2017
Текущий налог на прибыль	1 839	2 440
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	159	118
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	425	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации		2 104
Всего	1 575	4 662

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (в 2017 году - 20%). Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу см. Пояснение 4.8.

С 2018 года ставка налога на имущество организаций в Республике Дагестан в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база в отношении которых определяется, как кадастровая стоимость повысилась от 0,8% до 1,0%.

5.3. Информация о вознаграждении работникам:

	(тыс. руб.)	
	2018	2017
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	13 096	13 073
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 881	3 894
Другие расходы на содержание персонала	-	429
Всего	15 977	17 396

Численность работников Банка на 31.12.2018 года составила 41 человека, на 31.12.2017 года 44 человека. Расходы на содержание персонала Банка относятся к операционным расходам и составляют 52,91% от их общей суммы за 2017 год и 57,44% за 2017 год.

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

5.4. Информация о результатах выбытия инвестиций:

В течение 2018 года и 2017 года в деятельности Банка отсутствовали операции по выбытию инвестиций.

5.5. Информация о прочих случаях восстановления резервов:

Прочие случаи восстановления резервов в 2018 году отсутствовали

Прочие случаи восстановления резервов в 2017 году отсутствовали.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

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

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

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

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

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

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

	(тыс. руб.)	
	31.12.2018	31.12.2017
Основной капитал, в том числе:	321 517	312 114
Базовый капитал, в том числе:	321 517	312 114
- уставный капитал	225 500	225 500
- резервный фонд	76 017	70 851
- нераспределенная прибыль прошлых лет	20 000	15 979
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал,	66 195	68 888
в том числе:		
Прибыль текущего года	-	9 187
Прибыль прошлых лет	6 473	-
Прирост стоимости имущества	59 722	59 722
Итого собственные средства (капитал)	387 712	381 002
Норматив достаточности основного капитала	100.5%	106.6852%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	98.3%	103.7562%
Активы, взвешенные по уровню риска:		
Необходимые для определения достаточности основного капитала	318 272	292 556
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	392 924	367 209

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

На 31.12.2018 года основной капитал Банка в размере 100.5 % доступен для направления на поддержание набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (на 31.12.2017 года – 100,6853 %).

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

Дивиденды участникам общества в течение отчетного периода не выплачивались.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2018 года представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	225 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	225 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	225500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	66 195
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40 448	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные	X	X	"Инструменты дополнительного	46	66 195

	в дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	86 697	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 609	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1609	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 609
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 609	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 609
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 535	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	325 713	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

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

Ниже представлена динамика значений обязательных нормативов за отчетный период:

(в процентах)

	Нормативное значение	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	> 4.5	-	106,7	106,7	104,9	109,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	> 6.0	100.5	106,7	106,7	104,9	109,9
Норматив достаточности	> 8.0	98.3	103,8	103,8	101,4	104,8

собственных средств (капитала) (Н1.0)						
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15.0	-	93,7	93,7	145,8	201,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50.0	335,6	174,9	174,9	491,3	445,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120.0	-	26,7	26,7	27,9	27,0
Норматив максимального риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	< 25.0	10,1	14,5	14,5	15,4	15,5
Норматив максимального размера крупных рисков (Н7)	< 800.0	-	14,5	14,5	15,0	15,5
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	< 50.0	-	0,0	0,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.0)	< 3.0	-	1,3	1,3	0,5	0,4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	< 25.0	-	0,0	0,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25.0)	< 20.0	0,3	0,7	0,7	0,3	0,2

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

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Денежные средства и их эквиваленты:

	(тыс. руб.)	
	2018	2017
Наличные денежные средства	6 214	10 226
Денежные средства на счетах в Банке России	5 146	9 350
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах		17
Всего	11 360	19 593

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

	(тыс. руб.)	
	2018	2017
Неденежная инвестиционная деятельность:		
Приобретение имущества в счет погашения ссудной задолженности	-	-
Приобретение имущества в счет возмещения судебных расходов	-	-
Приобретение имущества в счет погашения		

задолженности по процентным доходам	-	-
Итого неденежная инвестиционная деятельность	-	-

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

(тыс.руб.)

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

В течение 2018 года и 2017 года Банк не осуществлял существенных финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

9.1. Основные принципы и методы управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно - распорядительных и функционально - технологических документах;

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;

- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;

- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении Клиентам услуг (продуктов);

- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;

- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;

- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;

- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности;

- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка;

- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;

- централизация управления определенным банковским риском;

- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;

- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;

- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных актов Банка России.

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

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- контроль и мониторинг рисков;

- идентификация, анализ, оценка риска;

- регламентирование операций;

- лимитирование операций (включая лимитирование потерь методом stop loss);

- снижение целевого уровня риска;

- формирование резервов на покрытие потерь;

- поддержание достаточности капитала.

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

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;

- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;

- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;

- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;

- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;

- поддержание оптимального уровня баланса Банка между привлеченными и размещенными денежными средствами;

- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками соответствующих лимитов и полномочий.

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

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

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

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

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

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками:

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

Основные принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

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

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

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

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

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

9.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

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

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

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

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

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

Показатели страновой концентрации активов и обязательств Банка

	Объем на 31.12.2018 г. тыс. рублей				Объем на 31.12.2017 г. тыс. рублей			
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Активы								
Средства в кредитных организациях	0	-	-	-	17	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	325714	-	-	-	434450	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	86697	-	-	-	86 932	-	-	-
II. Обязательства								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40449	-	-	-	164088	-	-	-

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2018 года :

	(тыс. рублей)					
	I группа риска	II группа риска	III группа риска	IV группа риска	V группа риска	Активы с иными коэффициентами риска
Денежные средства:						
- наличные денежные средства	6 214					

Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ:								
- обязательные резервы, депонированные в Банке России	51							
- средства на корреспондентском счете в Банке России	5 146							
Средства в кредитных организациях:								
- кредитные требования к банкам- резидентам								
- средства на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях								
Чистая ссудная задолженность:								
- депозиты в Банке России	161 000							
- кредитные требования к юридическим и физическим лицам					164 714			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы								
- основные средства и материальные запасы					52 257			
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности								34 440
- нематериальные активы								
Долгосрочные активы предназначенные для продажи								17 257
Прочие активы								
- иные прочие активы					2362			
Всего	172 411	0	-	219 333	-	-	-	51 697
Коэффициент риска	0%	20%	50%	100 %	75%	110%	130%	150%
Стоимость активов взвешенных по уровню риска	-	0	-	219 333	-	-	-	77 546

Ниже представлена классификация активов по группам риска по состоянию на 31.12.2017 года :
(тыс. рублей)

	I группа риска	II группа риска	III группа риска	IV группа риска	V группа риска	Активы с иными коэффициентами риска
Денежные средства:						
- наличные денежные средства	10 226					
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ:						
- обязательные резервы, депонированные в Банке России	341					
- средства на корреспондентском счете в Банке России	9 350					
Средства в кредитных						

организациях:								
- кредитные требования к банкам- резидентам								
- средства на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях			17					
Чистая ссудная задолженность:								
- депозиты в Банке России	293 000							
- кредитные требования к юридическим и физическим лицам				135 718			2 490	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы								
- основные средства и материальные запасы				52 276				
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности								34 440
- нематериальные активы				324				
Долгосрочные активы предназначенные для продажи								17 257
Прочие активы								
- иные прочие активы	178			1 944				
Всего	313 095	17	-	190262	-	3 271	2 490	51 697
Коэффициент риска	0%	20%	50%	100 %	75%	110%	130%	150%
Стоимость активов взвешенных по уровню риска	-	3	-	190262	-	3 598	3 237	77 546

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (данные взяты из формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») по состоянию на 31.12.2018 года.

(тыс. рублей)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1. Требования к кредитным организациям							-	-
1.1.Корреспондентские счета							x	-
1.2. Межбанковские кредиты и депозиты	-						-	-
2. Требования к юридическим лицам, кроме кредитных организаций	105 798	4 166	77 645	11 751	-	12 236	16 684	16 684
2.1. Предоставленные кредиты	104 958	4 166	77 645	11 187		11 960	16 166	16 127
2.2. Требования по получению процентов	41			2		39	x	39

2.3. прочие активы	799			562		237	518	518
3. Требования к физическим лицам	86 838	2 537	70 609	7 417	142	6 133	10 739	10 739
3.1. Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	3 085	445	2640				26	26
3.2. Ипотечные ссуды	1 630	303	1 327				13	13
3.3. Автокредиты	5 617		5 089				315	315
3.4. иные потребительские ссуды	76 181	1 789	61 375	6 810	142	6 065	10 277	10 277
3.5. Требования по получению процентов	245		178	63		4	x	36
3.6. прочие активы	80			16		64	72	72
ВСЕГО	192 636	6 703	148 254	19 168	142	18 369	27 423	27 423

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

(тыс. рублей)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1. Требования к кредитным организациям	17	17					-	-
1.1. Корреспондентские счета	17	17					x	-
1.2. Межбанковские кредиты и депозиты	-						-	-
2. Требования к юридическим лицам, кроме кредитных организаций	59 702	2 197	44 178	5 186	-	8 141	12 470	12 480
2.1. Предоставленные кредиты	59 364	2 197	44 127	5 000		8 040	12 276	12 276
2.2. Требования по получению процентов	51		51				x	10
2.3. прочие активы	287			186		101	194	194
3. Требования к физическим лицам	101 816	67 353	18 809	8 264	4 192	3 198	7 243	7 267
3.1. Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5 006	5 006						
3.2. Ипотечные ссуды	2 612		2 612				26	26
3.3. Автокредиты	4 147						41	41
3.4. иные потребительские ссуды	89 778	62 220	12 034	8 209	4 191	3 124	7 114	7 114
3.5. Требования по получению процентов	195	127		55	1	12	x	24
3.6. прочие активы	78		16			62	62	62
ВСЕГО	161 535	69 567	62 987	13 450	4 192	11 339	19 713	19 747

Задолженность признаётся обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной

организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

Объём просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности согласно банковской отчетности ф.0409101 составил на конец отчетного периода 11 456 тыс. рублей, на начало отчетного периода 9 768 тыс. рублей:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2017	31.12.2017
Просроченная ссудная задолженность:		
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	8 504	7 699
Физических лиц	2 952	2 069
Кредитных организаций	-	-
Всего	11 456	9 768

Обеспечение по кредитам.

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

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

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

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

Залоговая стоимость оцениваемого имущества определяется в 3 этапа:

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

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

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

Ниже представлена информация о стоимости обеспечения полученного по кредитам:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2018	31.12.2017
Транспортные средства	32 646	28 175
Недвижимость	370 223	300 802

Товары в обороте	5 051	5 051
Оборудование	4 215	4 215
Поручительство	276 217	241 224
Всего	688 352	579 467

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

По состоянию на 31.12.2018 года стоимость полученного обеспечения не принималась Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31.12.2018 года

(тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего*	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего*	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	443 400	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов				

	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			5 197	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			161 000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			104 957	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			83 187	
8	Основные средства			86 697	
9	Прочие активы			2 362	

9.3. Процентный риск

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

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

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 31.12.2018 года.:

(тыс.руб.)

До

	востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы :						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	167 449	10 895	5 588	27 025	102 283	313 240
Итого активов	167 449	10 895	5 588	27 025	102 283	313 240
Итого активов нарастающим итогом	167 449	178 344	183 932	210 957	313 240	х
Обязательства:						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	-	х
ГЭП	167 449	10 895	5 588	27 025	102 283	313 240

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

(тыс.руб.)

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года:

(тыс.руб.)

	2017	2017
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	12 530	12 396
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	-12 530	- 12 396

9.4. Риск потери ликвидности

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

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

В Плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса:

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

Ниже представлена позиция Банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 31.12.2018 года (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»).

(тыс. руб.)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
Активы:				
Денежные средства	11 360	11 360	11 360	11 360
Ссудная и приравненная к ней задолженность	167 449	183 932	210 957	313 240
Прочие активы	-	-	-	-
Итого ликвидных активов	178 809	195 292	222 317	324 600
Пассивы:				
Средства клиентов	40 448	40 448	40 448	40 488
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 118	1 118	1 118	1 118
Итого обязательств	41 566	41 872	41 872	41 872
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	25 017	25 017	25 017	25 017
Избыток (дефицит) ликвидности	112 226	128 403	155 428	257 711

Для сравнения также представлена позиция Банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 31.12.2017 года.

(тыс. руб.)

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

9.5. Операционный риск

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

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

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

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

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

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

- обеспечение осведомленности Совета Директоров и Правления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;

- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

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

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), использованных для целей расчета операционного риска (ОР) на 31.12.2018 года на основании опубликованных форм отчетности за 2015-2018 годы:

(тыс. руб.)

Доходы для расчета капитала на покрытие ОР	Годы			
	2015	2016	2017	Всего
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	31 176	48 673	39 889	119 738
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	12 159	9 765	11 330	33 254
<i>Комиссионные доходы</i>	8521	6 446	2 901	17 868
<i>Комиссионные расходы</i>	(230)	(309)	(259)	(798)
<i>Прочие операционные доходы</i>	3 868	3 628	8 688	16 184
ИТОГО	43 335	58 438	51 219	152 992

Операционный риск (ОР) = 0,15 * 152 992 = 7650

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

(тыс. руб.)

Доходы для расчета капитала на покрытие ОР	Годы			
	2014	2015	2016	Всего
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34 751	31 176	48 673	114 600
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	11 575	12 159	9 765	33 499
<i>Комиссионные доходы</i>	7 756	8521	6 446	22 723
<i>Комиссионные расходы</i>	(267)	(230)	(309)	(806)
<i>Прочие операционные доходы</i>	4 086*	3 868	3 628**	11 582
ИТОГО	46 326	43 335	58 438	148 099

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

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

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

9.6. Регуляторный риск (комплаенс – риск).

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

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

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

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

Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

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

9.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или

недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ТРЕБОВАНИЙ.

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

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

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

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

В течении отчетного периода Банк не заключал сделок по уступке прав требований. По состоянию на 31.12.2018 года и на 31.12.2017 года у Банка отсутствовали требования (обязательства) учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

На дату составления годового отчета за 2018 год у Банка отсутствуют планы по осуществлению в следующем отчетном периоде сделок по уступке требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

Ниже указаны остатки на 31.12.2018 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

	Организа- ции связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленч еский персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц , связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Ссудная задолженность до вычета резерва, в том числе	-	-	1 395	22	1 417
- просроченная	-	-	68	-	68
Резервы на возможные потери	-	-	-81	-	-81
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 314	22	1 336
Прочие активы	-	-	12	-	12
Резервы на возможные потери	-	-	-12	-	-12
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Выданные Банком гарантии	-	-	-	-	-
Полученные Банком гарантии	-	-	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-	-	-

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

(тыс. руб.)

	Организа- ции связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительн ым влиянием которых находится Банк	Ключевой управленч еский персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц , связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Ссудная задолженность до вычета резерва, в том числе	-	-	2263	320	2583
- просроченная	-	-	68	-	68
Резервы на возможные потери	-	-	-90	-3	-93
Чистая ссудная задолженность	-	-	2173	317	2490
Прочие активы	-	-	4	-	4
Резервы на возможные потери	-	-	-4	-	-4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	4	2	6
Выданные Банком гарантии	-	-	-	-	-
Полученные Банком гарантии	-	-	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-	-	-

Ниже представлена информация о стоимости полученного обеспечения на 31.12.2018 года по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам:

(тыс. руб.)

	Участники Банка под контролем либо значительны	Ключевой управленч еский персонал	Близкие члены семьи частных лиц , связанных	Итого по всем группам
--	--	--	---	-----------------------------

	Организа- ции связанные с Банком	м влиянием которых находится Банк	Банка	с Банком	связанных с Банком сторон
Недвижимость	-	-	3179	-	3179
Транспортные средства	-	-	400	-	400
Поручительство	-	-	175	45	220

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

(тыс. руб.)

	Организа- ции связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленч еский персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц , связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Недвижимость	-	-	4498	-	4498
Транспортные средства	-	-	300	-	300
Поручительство	-	-	175	503	678

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

(тыс. руб.)

	Организа- ции связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленч еский персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц , связанных с Банком	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Остаток задолженности по креди- там на начало года	-	-	2263	320	2583
Сумма кредитов предоставленных (Договорная процентная ставка, %)	-	-	- (14 %)	35 (14 %)	35 х
Сумма кредитов, погашенных	-	-	-868	-333	-1201
Остаток задолженности по креди- там на конец года	-	-	1395	22	1417

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

(тыс. руб.)

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

Остаток задолженности по кредитам на конец года	-	-	2 263	320	2 583
--	---	---	--------------	------------	--------------

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКА.

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

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

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общая величина выплат по Банку за 2018 год, без учета признанных обязательств по оплате неиспользованных накопленных отпусков, составила 14 834 тыс. рублей, из них 3 856 тыс. рублей (25,99 %) составили выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков. Общая величина выплат по Банку за 2017 год составляла 12 667 тыс. рублей, из них 3 214 тыс. рублей (25,37 %) составили выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

Целями применяемой Банком системы оплаты труда являются:

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

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

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

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

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

- вознаграждения в виде премий.

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

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

На основании утвержденных результатов ежегодной оценки эффективности системы оплаты труда и её соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, проведенной Службой внутреннего аудита Банка, в отчетном периоде Советом Директоров была пересмотрена система оплаты труда и внесены следующие изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании КБ «Континенталь» ООО»:

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

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

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

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

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

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

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

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

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объём операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;

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

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

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

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- общий объём вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

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

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

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

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

(в %)

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

члены Правления Банка				
Главный бухгалтер (его заместители)	60%	40%	60%	40%
2. Подразделения Банка, принимающие риски				
Руководитель отдела (его заместители)	60%	40%	60%	40%
Работники отдела				

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

- обеспечения устойчивого финансового положения Банка (достижение планируемого уровня рентабельности капитала и активов Банка, получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода);
- обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития (реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана как минимум удовлетворительной);
- соблюдение Банком обязательных экономических нормативов;
- обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска;
- обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов Кредитной, Депозитной, Процентной, Учетной, Кадровой и др. политики Банка;
- соответствие степени риска Банка финансовым возможностям.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 года вознаграждения, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда не начислялись и не выплачивались.

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

	за 2018 год		за 2017 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Общая размер выплат (вознаграждений) (тыс.руб.) всего, в том числе:	2 888	968	1 747	1 311
Фиксированная часть (тыс.руб.) всего, в том числе:	2 806	878	1 747	1 311
- заработная плата	2 520	844	1 628	1 213
- оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	251	24	92	74
- премии, не связанные с результатами деятельности	25	10	20	
- социальные выплаты (материальная помощь)	10	0	7	24
Нефиксированная часть (тыс.руб.) всего, в том числе:	-	-	-	-
- премии	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений (нефиксированной части оплаты труда) (тыс.руб.)	-	-	-	-
Объем корректировок вознаграждений (тыс.руб.)	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ.

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

14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Газарян С.Г.

Телефон: (87922) 5-33-07

29 марта 2019 г.



Ахмедов Д.М.

Газарян С.Г.