



общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга»
ООО КБ «Калуга»

ГODOВАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КАЛУГА»
за 2018 год

КАЛУГА 2019

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год**

Содержание

1. Общая информация о Банке и внутренних структурных подразделениях.....	35
2. Основы составления отчетности.....	35
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность.....	36
4. Перспективы развития Банка, стратегические цели и задачи.....	38
5. Краткая характеристика деятельности Банка.....	39
6. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие влияние на финансовый результат Банка в 2018 году.....	39
7. Принципы, методы оценки и учета существенных операций основных положений учетной политика Банка.....	40
7.1. Корректирующие события после отчетной даты.....	42
8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	43
8.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	43
8.2. Чистая ссудная задолженность.....	43
8.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	45
8.4. Прочие активы.....	47
8.5. Информация об остатках на счетах клиентов.....	47
8.6. Отложенные налоговые обязательства.....	49
8.7. Прочие обязательства.....	49
8.8. Уставный капитал.....	49
9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	50
9.1. Процентные доходы Банка.....	50
9.2. Процентные расходы Банка.....	50
9.3. Комиссионные доходы Банка.....	51
9.4. Комиссионные расходы Банка.....	51
9.5. Прочие операционные доходы Банка.....	51
9.6. Операционные расходы Банка.....	51
9.7. Расходы Банка по налогам.....	52
10. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	52
11. Информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	52
12. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками.....	55
13. Информация об управлении капиталом.....	70
14. Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами.....	71
15. Информация в отношении выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.....	73
16. Информация о долгосрочных выплатах и крупных вознаграждениях работникам Банка.....	73
17. Сведения о прекращении деятельности банка.....	74
18. Формы отчетности и способ раскрытия информации.....	74

1. Общая информация о Банке и внутренних структурных подразделениях.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 11 декабря 1990 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии, полученной 10.07.2018г., выданной Центральным Банком Российской Федерации №1151 от 10.07.2018г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

Местонахождение Банка (юридический и почтовый адрес): 248000, г. Калуга, ул. Суворова, д. 147.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет три обособленных структурных подразделения:

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

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

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

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

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка – высший орган управления Банка;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Совет директоров избран в следующем составе:

- Михалев Валерий Васильевич (Председатель Совета директоров);
- Мацокин Владимир Петрович;
- Цилин Николай Васильевич;
- Полещук Сергей Николаевич;
- Кокина Татьяна Алексеевна.

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2019:

Председатель Правления - Кокина Татьяна Алексеевна;

Члены Правления: Платонова Елена Викторовна;
Хрячков Александр Александрович;
Брожик Лариса Петровна.

На 01.01.2019 в составе участников ООО КБ «Калуга» зарегистрировано 3 юридических лица и 8 физических лиц.

ООО КБ «Калуга» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Основы составления отчетности.

Отчетность ООО КБ «Калуга» подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составлена за период с 01 января по 31 декабря 2018 года.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», которыми установлен порядок содержания пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данные годовой отчетности за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в

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

Если не указано иное, формы годовой отчетности и Пояснительная информация к годовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Руководством Банка принято решение раскрывать информацию о своей деятельности путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: www.bankkaluga.ru.

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

В первой половине 2018 года преобладали позитивные тенденции в части макроэкономических показателей. Начавшийся в 2017 году экономический рост продолжался на протяжении первых двух кварталов 2018 года, вплоть до проведения Чемпионата мира по футболу ФИФА в России. Это сопровождалось укреплением рубля на международном валютном рынке и сохранением низких темпов инфляции. Однако во второй половине года с усилением международных экономических санкций, осложнением геополитической обстановки (заявления США о расторжении договоров об ограничении вооружений), внутренними экономическими изменениями (пенсионная реформа, повышение НДС), повлекшими рост инфляционных ожиданий у субъектов экономической деятельности, экономическая обстановка в России осложнилась. Прямым проявлением негативных тенденций стало повышение Банком России ключевой ставки до уровня 7,75%.

Негативные тенденции второй половины 2018 года повлияли на макроэкономические показатели РФ в 2018 году. По оценкам Росстата, годовая инфляция в 2018 году составила 4,3% (против 2,5% в 2017 году). Рост ВВП, по оценкам ведомства, составил 2,3% (при прогнозе в 2,1%).

Согласно оценке статистического ведомства, наибольший рост по итогам 2018 года зафиксирован в сфере деятельности гостиниц и предприятий общественного питания (+6,1%) и сфере строительства (+4,7%), что связано с проведением крупных международных спортивных мероприятий на территории страны. Также рост зафиксирован в сфере финансовой и страховой деятельности (+6,3%), добычи полезных ископаемых (+3,8%), а также оптовой и розничной торговле (+2,2%). Падения были зафиксированы в деятельности домашних хозяйств как работодателей (-2%), сферах сельского, лесного хозяйства, охоты, рыболовства и рыбоводства (-2%).

Экономическая ситуация в Калужской области в целом не совпадает с общероссийскими тенденциями (за исключением отдельных областей). Так, например, в сфере строительства в Калужской области в 2018 году зафиксирован спад на 30,3%, а в сфере сельского хозяйства зафиксирован самый большой рост среди всех отраслей: +9,9%. Это обусловлено спецификой региона (Калужская область не являлась городом, принимавшем матчи Чемпионата мира по футболу, внутренние инвестиции направлены на развитие сельскохозяйственной сферы). Кроме сельского хозяйства рост зафиксирован в сферах промышленного производства (+4,5%), грузооборота автомобильного транспорта (+7,9%), а также розничной торговле (+3,0%). Помимо строительства спад зафиксирован в сфере платных услуг (-1,4%).

Годовая инфляция в регионе составила 4,6%, однако реально располагаемые доходы жителей области снизились на 5,4%. Безработица в регионе снизилась на 1%.

В банковском секторе РФ в 2018 году зафиксирован рост основных показателей. Прибыль банковского сектора по предварительным данным составляет 1,3 млрд. руб., что в 1,5 раза больше данных 2017 года. Основную часть данной прибыли заработали Сбербанк (0,8 млрд. руб.) и ВТБ (0,25 млрд. руб.). Самый большой убыток зафиксирован в банке «Траст» (0,13 млрд. руб.), что связано с реализацией проекта банка плохих долгов на базе указанного банка.

Ключевым событием банковского сектора 2018 года стало разделение банков на банки с базовой и универсальной лицензией. Следствием такого разделения стало пропорциональное регулирование (упрощенное регулирование для небольших банков), а также ограничение корпоративного кредитования банками с базовой лицензией. Уменьшение норматива Н6 (максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) с 25% до 20% от капитала банка в совокупности с ужесточением корпоративного кредитования для банков с базовой лицензией может привести к ухудшению способности генерировать процентные доходы, что скажется на показателях прибыльности, однако должно способствовать снижению уровня риска, принимаемого такими банками в рамках своей деятельности.

Ключевая ставка Банка России на конец 2018 года составила 7,75%, вернувшись на уровень конца 2017 года, понизившись до уровня 7,25% в середине года. Динамика ключевой ставки Банка России обусловила динамику процентных ставок по привлекаемым средствам: средняя максимальная ставка ТОП-10 российских банков по объему привлеченных средств физических лиц за первую декаду

января 2018 составляла 7,245%, за первую декаду августа 2018 года составляла 6,319%, а за последнюю декаду декабря 2018 данная ставка составила 7,433% годовых.

Динамика валютных курсов в 2018 году имеет тенденцию к росту: курс доллара вырос на 20,6%, составив 69,47 рубля за доллар США на 01.01.2019, а курс евро вырос на 15,4%, составив 79,46 рубля за евро на 01.01.2019.

В банковском секторе Калужской области наблюдается рост основных показателей деятельности. Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по сравнению с 2017 годом снизился на 1,6% (по Центральному федеральному округу – повысился в 1,3 раза, по России – на 17%) и составил 152,5 млрд. руб.). При этом по сравнению с 01.01.2018 на 01.01.2019 задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличилась на 8,4% (по Центральному федеральному округу – на 13,4%, по России – на 10,3%) и составила 153 млрд. руб.

В 2018 году физическим лицам в Калужской области было выдано кредитов на сумму 87,6 млрд. руб., что в 1,4 раза больше, чем в 2017 году (по Центральному федеральному округу и по России – в 1,3 раза больше). Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 увеличилась на 25,4% и составила 112,7 млрд. руб. (по Центральному федеральному округу – на 23,9%, по России – на 22,4%).

Остаток средств, привлеченных банковскими учреждениями, расположенными на территории области, от клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 увеличился на 5,7% и составил 225,8 млрд. руб.

Остаток по вкладам (депозитам) физических лиц на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 увеличился на 6,9% (по Центральному федеральному округу – на 10,2%, по России – на 9,5%).

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

Остаток привлеченных средств на 01.01.2019

(в млн. рублей)

Таблица 1

Привлеченные средства	Всего	Темп роста (снижение) к 01.01.2018, (%)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	225 787,9	105,7
Бюджетные средства	14,5	67,2
Средства на счетах организаций	28 956,3	95,5
Средства индивидуальных предпринимателей	3 209,9	116,2
Депозиты юридических лиц	23 977,4	111,9
Вклады (депозиты) физических лиц	149 530,4	106,9
Прочие привлеченные средства	20 099,4	104,1

В структуре пунктов банковского обслуживания произошло количественное снижение, что связано как с отзывом банковских лицензий, так и с оптимизацией кредитными организациями структуры своих филиальных сетей.

Структура банковского сектора Калужской области

Таблица 2

	01.01.2018	01.01.2019	Изменения за январь-декабрь 2018 года
Региональные банки	3	3	-
Филиалы инорегиональных банков	4	4	-
-в том числе ПАО Сбербанк	1	1	-
Кредитно-кассовые офисы	9	8	-1
Операционные офисы	90	67	-23
Дополнительные офисы	118	117	-1
Операционные кассы вне кассового узла	7	4	-3
Всего пунктов банковского обслуживания	231	203	-28

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ситуация на финансовом рынке Калужской области в 2018 году имела положительную динамику, что является основой для дальнейшего развития кредитных организаций региона.

4. Перспективы развития Банка, стратегические цели и задачи.

В условиях наметившихся положительных тенденций в кредитовании, а также профицита ликвидности основным направлением развития Банк видит расширение клиентской базы (для замещения низкомаржинальных межбанковских кредитов высокомаржинальными долгосрочными кредитами) с минимизацией принимаемых рисков. Для достижения указанной цели Банк в 2019 году участвует в государственной программе развития малого и среднего бизнеса. В рамках данной программы Банком будут выдаваться кредиты по ставке для заемщика 8,5% годовых с субсидированием процентной ставки до уровня 11% годовых за счет бюджетных средств. Другим важным направлением деятельности Банка является обеспечение прибыльности и эффективности Банка в долгосрочной перспективе в условиях ухудшающегося финансового состояния заемщиков (что приводит к необходимости формирования дополнительных резервов на возможные потери).

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

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

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

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

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

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

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

В связи с внедрением в банковской сфере новых требований в части взаимодействия с клиентами (биометрическая идентификация), внутреннего учета (требования МСФО в бухгалтерском учете), а также оценке платежеспособности клиентов (показатель долговой нагрузки заемщика) Банком планируется модернизация технико-технологической базы для полного соответствия предъявляемым требованиям.

5. Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк осуществляет операции по следующим направлениям деятельности:

- кредитование юридических лиц;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- предоставление в аренду банковских сейфов.

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских услуг.

Банк оказывает услуги на территории г. Калуги и Калужской области.

6. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие влияние на финансовый результат Банка в 2018 году.

Динамика основных показателей деятельности ООО КБ «Калуга» в 2018 году обусловлена влиянием внешнеэкономической ситуации в регионе.

Кредитный портфель Банка за 2018 год вырос на 1,4% и составил 1 521 837 тыс. руб.

Кредитный портфель без учета межбанковских кредитов за 2018 год вырос на 9,7% и составил 1 003 337 тыс. руб. Просроченная задолженность в составе кредитного портфеля без МБК по состоянию на 01.01.2019 составляет 22 457 тыс. руб. (2,2% от кредитного портфеля без МБК).

Объем ссудной задолженности юридических и индивидуальных предпринимателей за 2018 год вырос на 16,6% и составил 832 020 тыс. руб. Объем ссудной задолженности физических лиц при этом сократился на 14,5% и составил 171 317 тыс. руб. Объем предоставленных МБК снизился на 11,7% и составил 518 500 тыс. руб.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам за 2018 составила 12,16% (12,92% с учетом комиссии за ведение операций по ссудному счету).

Объем привлеченных ресурсов ООО КБ «Калуга» за 2018 год снизился на 1% и составил 1 359 042 тыс. руб. При этом объем депозитов юридических лиц вырос на 6,9% и составил 367 139 тыс. руб., а объем вкладов физических лиц снизился на 3,4% и составил 822 073 тыс. руб. Объем средств на счетах клиентов за 2018 год снизился на 8% и составил 161 512 тыс. руб. Средняя стоимость привлеченных средств, необходимых для финансирования кредитного портфеля в 2018 году снизилась на 1 процентный пункт и составила 6,09% годовых.

Ухудшение финансового состояния заемщиков Банка, рост просроченной задолженности обусловили рост резервов на возможные потери. За 2018 год объем резервов вырос на 7,8% и составил 118 033 тыс. руб., что составляет 7,76% от всего кредитного портфеля.

Объем собственных средств ООО КБ «Калуга» за 2018 год вырос на 2,4% и составил 380 281 тыс. руб. (по данным отчетности по форме 0409123 по состоянию на 01.01.2019).

В течение всего 2018 года банк соблюдал все установленные обязательные нормативы и имел достаточный запас до предельно установленных значений.

Конкурентоспособность тарифов, используемых для обслуживания юридических и физических лиц Банка, позволила не только сохранить, но и увеличить количество обслуживаемых счетов клиентов в 2018 году на 77 счета. По состоянию на 01 января 2019 года общее количество обслуживаемых счетов составило 4 626 счетов (на 01 января 2018 года – 4 549 счетов), рост составил 1,66%, в том числе:

- расчетные счета юридических лиц - 430;
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей – 468;
- текущие счета физических лиц – 434;
- депозитные счета юридических лиц – 14;
- депозитные счета физических лиц – 3 280.

Сравнительный анализ показателей деятельности Банка:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 1

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Разница (+/-)	Разница (%)
Валюта баланса	2 150 566	2 083 844	66 722	3,20
Собственные средства (капитал)	372 251	359 658	12 593	3,50
Доходы*	337 387	387 726	-50 339	-12,98
Расходы*	333 354	379 019	-45 665	-12,57
Финансовый результат	4 033	8 707	-4 674	-53,68

*Показатели форм, являющихся основой для составления годовой отчетности:

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

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

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

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, а именно:

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

С учетом требований МСФО (IAS)1 в кратком обзоре Учетной политики за 2018 год Банк раскрывает базы оценок, используемые при подготовке финансовой отчетности, вспомогательную информацию по объектам учета, представленным в отчетах о финансовом положении, отчетах о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, а также в отчетах об изменениях собственного капитала и о движении денежных средств, в той же очередности, в которой представлены каждый отчет и каждая статья, и прочие положения применяемой Учетной политики, которые являются уместными для понимания финансовой отчетности.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год Банк применял следующие методы оценки и учета статей баланса:

- основные средства и нематериальные активы, используемые для банковской деятельности, принимаются к учету без НДС с последующим отнесением на расходы через амортизацию;

- основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков. Для последующей оценки основных средств Банк использует модель учета для группы однородных основных средств «Здания (офисные помещения)», «Земельные участки» - по переоцененной стоимости, для всех остальных групп однородных основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков. Банк производит оценку отдельных групп однородных объектов основных средств в виде недвижимого имущества в соответствии с действующим законодательством РФ и по решению руководства Банка не реже одного раза в три года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом независимой оценочной организацией, а также ежегодно производит оценку недвижимого имущества комиссией созданной в Банке в соответствии с внутренними, регламентирующими документами. Стоимостной лимит, выше которого объект относится к основным средствам - 100 000 рублей на дату приобретения. Результаты оценки подлежат отражению в балансе Банка не позднее последнего рабочего дня января месяца нового года с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), путем прямого пересчета по документально подтвержденным данным независимой оценочной организацией (комиссией Банка);
- метод начисления амортизации – линейный и отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца;
- нематериальным активом признается сумма (справедливая стоимость), исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка;
- справедливой стоимостью долгосрочного актива, предназначенного для продажи, полученного по Соглашению об отступном, признается стоимость, указанная в отчете об оценке справедливой (рыночной) стоимости недвижимости (актива) проведенной независимой оценочной организацией после принятия решения Банка о принятии долгосрочного актива на учет. На конец отчетного года, по решению руководства Банка, оценка справедливой стоимости долгосрочного актива производится независимой оценочной организацией, или комиссией, созданной в Банке в соответствии с внутренними регламентирующими документами. Результаты оценки подлежат отражению в балансе Банка в последний рабочий день января месяца нового года с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), путем прямого пересчета по документально подтвержденным данным независимой оценочной организацией (комиссией Банка);
- неисключительные права по программному обеспечению учитываются на счете учета расходов будущих периодов и списываются на расходы равными долями в течение периода обусловленного договором;
- материальные запасы принимаются к учету по стоимости от 2000 (две тысячи) рублей и до, либо равно, установленного лимита 100 000 (сто тысяч) рублей, независимо от срока службы;
- дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- операции Банка по кредитованию юридических и физических лиц осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними Положениями Банка;
- порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируются нормативными документами Банка России и внутренними Положениями Банка;
- ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения;
- дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности, не переоценивается;
- кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения, не переоценивается;
- переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю;

- операции по учету привлечения денежных средств на договорных условиях вкладов, депозитов физических и юридических лиц строится в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
- доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств и отражаются в балансе Банка по методу начисления. Учет доходов ведется нарастающим итогом с начала года;
- расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между участниками. Учет расходов ведется нарастающим итогом с начала года;
- учет финансового результата Банк определяет один раз за год и отражает на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе символов Отчета о финансовых результатах;
- Банк производит распределение прибыли отчетного года по решению Общего годового собрания участников. Решение участников о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда определено Положением Банка о фондах и распределяется на Общем годовом собрании;
- расчеты по налогам и сборам осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Изменения в учетной политике Банка

Изменения учетной политики на 2019 год связаны с вступлением в силу Указания Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Положения Банка России от 02.10.2017 №604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 №605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», изменений в Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

С учетом данных изменений в Учетную политику Банка на 2019 год внесены следующие изменения:

- при первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;

- порядок и периодичность определения корректировки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, под обесценение кредитного портфеля в целях МСФО 9 по заемщикам – юридическими и физическими лицами, под обесценение задолженности по размещенным средствам Банка;

- с учетом требований пункта 7 МСФО (LAS) 1 установлены критерии существенности: величины затрат для единовременного отнесения на расходы в месяце признания финансового актива и (или) обязательства, величины прочих доходов для единовременного отражения на счетах по учету доходов, существенной величины затрат, которые признаются операционными (текущими) расходами.

7.1. Корректирующие события после отчетной даты

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

- перенос на соответствующие лицевые счета доходов и расходов прошлого 2018 года: доходы на 331 796 тыс. руб., расходы на 319 719 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

К таким случаям относятся: получение счетов, актов, накладных и т.п. документов, которые могут уточнять суммы начисленных доходов и расходов и определять такие суммы, поскольку в силу арифметической неопределенности банк не начислял соответствующих доходов и расходов (без применения уровня существенности):

- уточнение сумм резервов на возможные потери по ссудам и прочим операциям: досоздание – 10 314 тыс. руб., восстановление – 4 756 тыс. руб.;
- увеличение доходов: вознаграждение за оказание платежной услуги в системе «Город» по переводам физ. лиц - 6 тыс. руб.;
- увеличение расходов на 280 тыс. руб. в т. ч.: текущие коммунальные расходы – 171 тыс. руб., услуги связи – 80 тыс. руб., периодическая подписка – 3 тыс. руб., организационные и управленческие услуги – 10 тыс. руб., инкассация денежных средств, кассовое обслуживание – 16 тыс. руб.;
- выплата краткосрочных вознаграждений работникам по итогам 2018 года – 2 922 тыс. руб.;
- уменьшение стоимости имущества (зданий) согласно отчетов – 124 тыс. руб.;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов (без применения уровня существенности) – доначисление налога на прибыль в сумме 1 186 тыс. руб., уменьшение налога на отложенный налог на прибыль на 2 020 тыс. руб., урегулирование парных счетов уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог – 829 тыс. руб.;
- перенос остатков счетов финансового результата прошлого года – доходы на 337 387 тыс. руб. (в т. ч. уменьшение налога на прибыль на отложенный налог – 829 тыс. руб.), расходы – 333 354 тыс. руб. (в т. ч. налог на прибыль 1 929 тыс. руб.);
- увеличение добавочного капитала – 14 тыс. руб. (в т. ч. увеличение от переоценки основных средств) - 17 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового обязательства – 1 191 тыс. руб.

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

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

8.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

Таблица 2

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Денежные средства Банка	76 241	105 456
Средства Банка в Банке России	15 839	37 565
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ и иностранной валюте	2 019	9 321
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	3 600	8 348
Итого	97 699	160 690

*показатель, уменьшающий данную статью

У Банка отсутствуют ограничения по использованию либо недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов по соответствующей статье формы 0409806.

8.2. Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)

Таблица 3

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Ссудная задолженность	1 521 837	1 501 261
Резервы на возможные потери	118 033*	109 309*
Итого чистая ссудная задолженность	1 403 804	1 391 952

*показатель, уменьшающий статью чистая ссудная задолженность

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

по межбанковским кредитам и депозитам:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 4

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.:	518 500	587 000
-депозит в Банке России	478 500	547 000
-просроченный межбанковский кредит	40 000	40 000
Резервы на возможные потери	40 000*	40 000*
Итого	478 500	547 000

*показатель, уменьшающий данную статью

В течение 2018 года Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных. Средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 01.01.2019г. у Банка был размещен депозит в Банке России и имелся просроченный МБК КБ «Первый Экспресс» (ОАО), (и на 01.01.2018г. - депозит в Банке России и просроченный МБК КБ «Первый Экспресс» (ОАО)).

по категориям заемщиков (без учета резервов под обесценение):

(в тысячах российских рублей)

Таблица 5

Наименование	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Вид задолженности		Итого	Вид задолженности		Итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным		Ссудная задолженность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным	
Кредитные организации	518 500	445	518 945	587 000	437	587 437
Кредиты юридическим лицам	299 144	94	299 238	245 523	10	245 533
Кредиты субъектам малого предпринимательства	532 876	758	533 634	468 280	2 331	470 611
Кредиты физическим лицам	171 317	26	171 343	200 458	226	200 684
Итого	1 521 837	1 323	1 523 160	1 501 261	3 004	1 504 265

по кредитному портфелю однородных ссуд, выданных физическим лицам:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 6

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
	Ссудная задолженность	
На приобретение недвижимости, обеспеченные залогом	5 897	-
На приобретение автомобиля, обеспеченные залогом	4 082	3 854
Ипотечные ссуды и автокредиты	10 416	8 222
Потребительские ссуды, обеспеченные залогом	22 338	23 798
Потребительские ссуды, без обеспечения залогом	936	753
Итого	43 669	36 627

по видам экономической деятельности:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 7

Наименование отрасли	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Вид задолженности		Итого	Вид задолженности		Итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным		Ссудная задолженность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным	
МБК	518 500	445	518 945	587 000	437	587 437
Промышленность	34 500	-	34 500	106 607	-	106 607
Торговля, в т. ч. :	319 263	207	319 470	420 132	2 333	422 465
-розничная торговля	105 800	47	105 847	-	-	-

непродовольственными товарами						
-розничная торговля продовольственными товарами	199 428	110	199 538	-	-	-
-оптовая торговля непродовольственными товарами	12 140	50	12 190	-	-	-
-оптовая торговля продовольственными товарами	1 895	-	1 895	-	-	-
Строительство	63 721	-	63 721	267	-	267
Недвижимость	-	-	-	152 809	7	152 816
Транспорт и связь	3 609	-	3 609	3 486	-	3 486
Частные лица	171 317	26	171 343	200 458	227	200 685
Продажа, ТО и ремонт а/м	28 961	42	29 003	-	-	-
Организация общественного питания	83 908	312	84 220	-	-	-
Легкая промышленность	60 879	-	60 879	-	-	-
Платные услуги населению	42 317	-	42 317	-	-	-
Прочие	194 862	291	195 153	30 502	-	30 502
Итого	1 521 837	1 323	1 523 160	1 501 261	3 004	1 504 265

по срокам, оставшимся до полного погашения:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 8

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
	Ссудная задолженность	
На срок до 365 дней включительно	267 684	879 633
От 365 дней до 1825 дней включительно	1 000 820	533 148
Свыше 1825 дней	190 876	47 774
Итого	1 459 380	1 460 555

Ссудная задолженность по срокам до погашения на 01.01.2019г. представлена без учета просроченного межбанковского кредита банка КБ «Первый Экспресс» ОАО - 40 000 тыс. рублей и просроченной задолженности физических и юридических лиц в сумме – 22 457 тыс. рублей, на 01.01.2018г. - КБ «Первый Экспресс» ОАО - 40 000 тыс. рублей и физических лиц – 706 тыс. рублей.

по географическому признаку:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 9

Наименование региона	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Ссудная задолженность	в т. ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т. ч. просроченная
Тульская область	40 220	40 000	40 283	40 000
Московская область	6 337	-	-	-
Москва	482 200	-	551 948	-
Калужская область	993 080	22 457	906 049	706
Краснодарский край г. Сочи	-	-	2 981	-
Итого	1 521 837	62 457	1 501 261	40 706

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

8.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)

Таблица 10

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основные средства, в т. ч.:	136 631	136 109
-земля	393	410

Нематериальные активы	4 042	3 386
Запасные части	47	67
Материалы	250	203
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС и НВНОД	17	78
Амортизация	35 491*	33 130*
Итого	105 496	106 713

*показатель, уменьшающий данную статью

Банком в качестве отступного по Соглашению об отступном от 29.06.2018 получены два нежилых помещения, которые по бухгалтерскому учёту отражены, как **долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 46 000 тыс. рублей (в т. ч. НДС).**

Движение по статьям основных средств (ОС), нематериальным активам и материальным запасам представлено ниже:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 11

	Земля, недвижимость	Транспорт, офисное, банковское, компьютерное и др. оборудование	Охранно-пожарная сигнализация	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017	136 034	11 443	904	136	1 929	150 446
Поступления	-	201	-	2 702	1 457	4 360
Выбытие	-	-194	-	-2 490	-	-2 684
Амортизационные отчисления по ОС, в том числе по группам:	-24 631	-10 217	-560	-	-316	-35 724
-II группа (от 2 до 3 лет)	-	-4 090	-	-	-	-
-III группа (от 3 до 5 лет)	-	-4 018	-	-	-	-
-IV группа (от 5 до 7 лет)	-	-1 320	-560	-	-	-
-V группа (от 7 до 10 лет)	-	-365	-	-	-	-
-VI группа (от 10 до 15 лет)	-	-188	-	-	-	-
-VII группа (от 20 до 25 лет)	-	-236	-	-	-	-
-X группа (свыше 30 лет)	-24 631	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	-	-	-	-	-
Переоценка ОС	-12 279	-	-	-	-	-12 279
Амортизационные отчисления ОС (восстановление)	2 594	-	-	-	-	2 594
Остаточная стоимость на 01.01.2018	101 718	1 233	344	348	3 070	106 713
Балансовая стоимость ОС с учетом переоценки на 01.01.2018.	123 755	11 450	904	348	3 386	139 843
Поступления	-	1 580	-	2 656	656	4 892
Выбытие	-	-	-	-2 690	-	-2 690
Амортизационные отчисления по ОС, в том числе по группам:	-24 503	-9 852	-604	-	-531	-35 508
-II группа (от 2 до 3 лет)	-	-4 337	-	-	-	-
-III группа (от 3 до 5 лет)	-	-3 390	-	-	-	-
-IV группа (от 5 до 7 лет)	-	-1 289	-604	-	-	-
-V группа (от 7 до 10 лет)	-	-371	-	-	-	-
-VI группа (от 10 до 15 лет)	-	-201	-	-	-	-
-VII группа (от 20 до 25 лет)	-	-264	-	-	-	-
-X группа (свыше 30 лет)	-24 503	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	-935	-	-	-	-934
Переоценка ОС	-141	-	-	-	-	-142
Амортизационные отчисления ОС (восстановление)	17	-	-	-	-	17
Остаточная стоимость на 01.01.2019	99 128	2 243	300	314	3 511	105 496

Оценка справедливой стоимости основных средств (недвижимого имущества) Банка по состоянию на 01 января 2019 года, в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «Калуга», проводилась сотрудниками Банка (комиссией) на основании приказа №303-О от 29.12.2018 в январе 2019г.

По состоянию на 01 января 2018 года оценка справедливой стоимости основных средств (недвижимого имущества) Банка проведена ООО «РБК-Экспертиза», Свидетельство №0021293 ООО «Российское общество оценщиков» от 11.07.2016г., в январе 2018г. согласно отчетов №КД-9595/0118-1, №КД-9595/0118-2 от 22.01.2018г.

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

Результаты проведенной оценки на 01 января 2019 года Банк в бухгалтерском учете отразил в январе м-це 2019г. СПОД.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

8.4. Прочие активы

Объем и структура прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 12

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовые активы	1 398	3 142
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	-	47
Требования по прочим операциям	123	248
Требования по получению процентов	1 249	2 837
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	26	10
Нефинансовые активы	1 523	1 093
Расчеты по хозяйственным операциям	395	303
Расчеты по налогам и сборам	4	12
Программное обеспечение	1 124	778
Резерв под обесценение прочих активов	272*	287*
Итого	2 649	3 948

*показатель, уменьшающий данную статью

По статье 12 формы 0409806 прочие активы представлены в разрезе финансовых и нефинансовых активов.

Финансовые активы представлены следующим образом:

- требования по прочим операциям – расчеты по получению комиссий по кредитным операциям в размере - 74 тыс. рублей, сроком погашения до 30 дней; требования Банка по РКО -13 тыс. рублей, сроком погашения до востребования, 6 тыс. рублей, сроком погашения до 90 дней; расчеты Банка с контрагентами по принятым платежам от физических лиц - 30 тыс. рублей, сроком погашения до 30 дней;

- требования по получению процентов - начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам в размере - 1 124 тыс. рублей, сроком погашения до 30 дней;

- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами – начислена неустойка по кредитному договору - 26 тыс. рублей, сроком погашения до востребования.

Нефинансовые активы:

- расчеты по хозяйственным операциям – расчеты с поставщиками и подрядчиками на отчетную дату составили – 395 тыс. рублей: до востребования – 46 тыс. рублей, до 30 дней – 131 тыс. рублей, до 90 дней – 75 тыс. рублей, до 180 дней – 94 тыс. рублей и свыше года составила – 49 тыс. рублей;

- расчеты по налогам и сборам - уплата госпошлины по иску – 4 тыс. рублей, сроком погашения до востребования;

- программное обеспечение - приобретение лицензий для сопровождения программного обеспечения – 1 124 тыс. рублей, срок погашения до востребования.

8.5. Информация об остатках на счетах клиентов

По состоянию на 01.01.2019 остатки денежных средств на счетах клиентов уменьшились по отношению к 01.01.2018 и составили 1 359 042 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 1 372 672 тыс. рублей).

Снижение произошло за счет уменьшения остатков на расчетных счетах юридических лиц, физических лиц, увеличение остатков произошло только по депозитам юридических лиц.

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 13

№ п/п	Наименование отрасли	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1.	Производство	4 938	7 351
2.	Строительство	23 130	342
3.	Торговля	12 390	592
4.	Недвижимость	5 798	116
5.	Транспорт	1 943	85
6.	Сельское хозяйство	4 041	4 795
7.	Частные лица (ИП)	48 510	43 428
8.	Прочие	39 907	120 013
	Итого по видам экономической деятельности	140 657	176 723
	Частные лица (ИП)	48 510*	43 428*
	Итого средств клиентов - юридических лиц	92 147	133 295

*показатель, уменьшающий данную статью

Информация по вкладам (средствам) физических лиц, индивидуальных предпринимателей и депозитам (средствам) юридических лиц на 01.01.2019:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 14

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2019
1.	Вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	893 020
	депозиты физических лиц - резиденты	822 073
	депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	42
	денежные средства физических лиц, индивидуальных предпринимателей и прочие	70 909
	денежные средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты)	-4
2.	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	6 732
3.	Депозиты негосударственных коммерческих, некоммерческих организаций	367 139
	Итого	1 266 891
	денежные средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты)	4
	Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 266 895

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 15

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2018
1.	Вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	895 051
	депозиты физических лиц – резиденты	850 776
	депозиты физических лиц – нерезиденты	9
	депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	403
	денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	43 868
	денежные средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты)	-5
2.	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	821
3.	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	343 500
	Итого	1 239 372
	денежные средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты)	5
	Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 239 377

В состав депозитов негосударственных коммерческих организаций вошли субординированные депозиты юридического лица, которые Банк привлек от связанной стороны в размере 100 000 тыс. рублей, из них: 20 000 тыс. рублей с датой погашения 22.11.2023г. процентной ставкой 8,5% годовых; 30 000 тыс. рублей с датой погашения 28.03.2027г. процентной ставкой 8,5% годовых; 40 000 тыс. рублей с датой погашения 14.10.2026г. процентной ставкой 8,5% годовых; 10 000 тыс. рублей с датой погашения 15.10.2026г. и процентной ставкой 8,5% годовых.

Банк исполняет все обязательства своевременно и в полном объеме. Неисполненных обязательств у Банка нет.

8.6. Отложенные налоговые обязательства

(в тысячах российских рублей)

Таблица 16

Отчетный период	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала		Отнесенные на счета по учету финансового результата		Итого
	Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
На 01.01.2019	7 497	-271	2 925	6 785	3 908
На 01.01.2018	7 492	-273	2 209	5 239	4 735

8.7. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

Таблица 17

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Незавершенные расчеты по переводам	52	112
Налоги к уплате	699	782
Расчеты по хозяйственным операциям	309	297
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	27	713
Обязательства по прочим операциям	659	127
Обязательства по уплате процентов	131	99
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 084	3 172
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	651	814
Доходы будущих периодов	3	3
Итого	7 615	6 119
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	1 847	1 555

Распределение суммы прочих обязательств Банка по срокам до погашения:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 18

Счет	До востребования и на 1 день	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года	Итого
30232	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52
47411	-	-	-	-	-	13	13	27	27	27
47422	-	118	118	125	649	654	656	659	659	659
47426	-	115	117	131	131	131	131	131	131	131
60301	-	-	-	49	151	699	699	699	699	699
60305	2922	5 084	5 084	5 084	5 084	5 084	5 084	5 084	5 084	5 084
60311	-	131	188	240	309	309	309	309	309	309
60335	-	-	-	-	651	651	651	651	651	651
61304	-	-	-	-	1	2	3	3	3	3
итого	2 974	5 500	5 559	5 681	7 028	7 595	7 612	7 615	7 615	7 615

8.8. Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2019 года, составил 167 856 тысяч рублей (на 01.01.2018г. - 167 856 тыс. рублей).

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

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

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

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

В соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка пайщик Банка вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его пайщиков. При этом Банк обязан

выплатить действительную стоимость доли (части доли) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли (части доли).

Уставный капитал ООО КБ «Калуга»

(в российских рублях)

Таблица 19

Участники	Номинальная стоимость долей на 01.01.2019г.	на 01.01.2019г. в %	на 01.01.2018г. в %
Мацокин Владимир Петрович	32 384 068,56	19,29%	19,29%
Цилин Николай Васильевич	25 453 147,01	15,16%	15,16%
*Перчян Андрей Виленович	33 393 879,61	19,89%	19,89%
Перчян Ирина Петровна	18 905 979,71	11,27%	11,27%
Михалев Валерий Васильевич	16 259 124,77	9,69%	9,69%
Павлов Александр Федорович	9 686 240,79	5,77%	5,77%
Смирнова Ирина Петровна	9 369 429,17	5,58%	5,58%
Бобченко Валентина Ивановна	6 457 318,57	3,85%	3,85%
Прочие участники	14 670,00	0,01%	0,01%
ЗАО «Кировская керамика»	15 931 413,50	9,49%	9,49%
Итого	167 855 271,69	100%	100%

*Доли Перчяна Андрея Виленовича переданы в доверительное управление:

-Председателю Правления ООО КБ «Калуга» Кокиной Татьяне Алексеевне – 9,9538%

-Зам. Председателя Правления ООО КБ «Калуга» Платоновой Елене Викторовне – 9,9406%.

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

9.1. Процентные доходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 20

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентные доходы от размещения средств в Банке, в том числе:	37 077	38 350
-по предоставленным кредитам, кредитным организациям	-	4 159
-по размещенным депозитам в Банке России	37 077	34 191
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитной организацией, в том числе:	128 183	143 882
-негосударственным коммерческим организациям	33 348	36 068
-негосударственным некоммерческим организациям	498	-
-индивидуальным предпринимателям	60 895	64 287
-физическим лицам	25 746	36 557
-комиссионные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	2 654	2 573
-комиссионные доходы по предоставленным кредитам негосударственным некоммерческим организациям	43	-
-комиссионные доходы по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям	4 886	4 191
-неустойки (пени, штрафы) по операциям предоставления денежных средств	113	186
-доходы от консультационных, информационных услуги в связи с предоставлением ссуд		20
Итого процентные доходы	165 260	182 232

9.2. Процентные расходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 21

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	94 187	97 439
- по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	2 842	2 704
-по денежным средствам на банковских счетах индивидуальных предпринимателей	3	1
- по денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	1	1
-по привлеченным депозитам, негосударственных коммерческих организаций	22 944	23 081
-по привлеченным депозитам, негосударственных некоммерческих организаций	10	45
-по привлеченным депозитам индивидуальных предпринимателей	917	11

-по привлеченным депозитам физических лиц (в т. ч. нерезидентов)	67 470	71 596
Итого процентные расходы	94 187	97 439

9.3. Комиссионные доходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 22

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Открытие и ведение банковских счетов	2 034	1 574
За расчетное и кассовое обслуживание	7 905	8 423
За осуществление переводов денежных средств	10 369	9 209
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	70	-
От других операций	2 041	1 552
Итого	22 419	20 758

9.4. Комиссионные расходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 23

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
За открытие и ведение банковских счетов	20	11
За расчетное и кассовое обслуживание	133	-
Комиссионные расходы за услуги по переводам	2 042	1 935
Другие комиссионные расходы	215	816
Итого	2 410	2 762

9.5. Прочие операционные доходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 24

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц	213	240
От сдачи в аренду имущества, всего, в том числе:	841	852
-от предоставления в аренду сейфов для хранения документов, ценностей	66	70
-*от сдачи имущества (ОС) в аренду	775	782
От консультационных и информационных услуг	213	283
Прочие операционные доходы	139	405
Связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка	266	39
Итого	1 672	1 819

*На 01.01.2019г. у Банка заключены 3 договора аренды имущества (аренда нежилого помещения), сроком до 1 года с правом досрочного прекращения.

9.6. Операционные расходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 25

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
На содержание персонала:	55 590	61 458
-вознаграждения работникам	43 630	48 076
-начисления на заработную плату	11 626	13 077
-подготовка, переподготовка кадров	231	207
-другие расходы на содержание персонала	103	98
Прочие операционные расходы	115	124
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 313	3 415
По операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 431	3 689
Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	15 518	13 704
-арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу	55	55
-плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 713	807
-расходы по списанию стоимости запасов	1 441	1 177
-служебные командировки	-	1
-охрана	458	1 422
-реклама	178	228
-представительские расходы	263	404
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 707	1 545
-аудит	300	370
-публикация отчетности	6	-
-страхование	5 493	4 030
-другие организационные и управленческие расходы	3 904	3 665

Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности банка	195	342
Итого	78 162	82 732

9.7. Расходы Банка по налогам

(в тысячах российских рублей)

Таблица 26

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Налог на имущество	2 225	2 498
Госпошлина	214	108
НДС	841	797
Транспортный налог	10	10
Земельный налог	3	3
Текущий налог на прибыль	1 929	3 276
Отложенный налог на прибыль	829*	908*
Возмещение (расход) по налогам:	4 393	5 784

*показатель, уменьшающий данную статью

10. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход ООО КБ «Калуга» за отчетный период составил 4 050 тыс. руб., который сложился из следующих показателей:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 27

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Совокупный доход кредитной организации:	4 050	2 260
прибыль (убыток):	4 033	8 707
изменения по счету №10801	0	0
изменения по счету №10901	0	0
изменения по счету №10701	0	0
изменения по счету №70801	4 033	8 707
Прочий совокупный доход:	17	-6 447
изменения по счету №10801	0	0
изменения по счету №10901	0	0
изменения по счету №10701		
изменения по счету №70801	17	-6 447

Изменения капитала ООО КБ «Калуга», произошедшие из-за ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, за отчетный период отсутствуют.

Дивиденды участникам ООО КБ «Калуга» в отчетном периоде за счет инструментов капитала не выплачивались.

По форме 0409813: При расчете норматива текущей ликвидности (НЗ) Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией". Банк не использует показатель Овт*, определяемый в порядке, установленном в п.3.6. Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

11. Информация к статьям отчета о движении денежных средств.

В РНКО "Платежный Центр" (ООО) Банку установлены лимиты участника расчетов: в сумме 3000 (три тысячи) по корреспондентским счетам в иностранной валюте, и по рублевому корсчету в сумме 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей.

По корреспондентским счетам в других Банках действующих соглашений о неснижаемых остатках и других ограничений в периоде девять месяцев 2018 года и в аналогичном периоде 2017 года не имелось.

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

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

За пределами Калужской области денежные средства были размещены в краткосрочные кредиты на рынке межбанковского кредитования в первой половине 2017 года, далее денежные потоки за пределами региона были перенаправлены в депозиты Банка России.

Существенные различия в движении денежных потоков в 2018 году и аналогичного периода 2017 года наблюдаются по статьям: «Операционные расходы» (строка 1.1.9), «Расход (возмещение) по налогам» (строка 1.1.10), «Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России» (строка 1.2.1), «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3), «Чистый прирост (снижение) по прочим активам (строка 1.2.4), «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) и «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» (строка 1.2.10).

11.1. Аналитическая информация по операционным расходам приведена в Таблице 24 раздела 9.6. В отчетном периоде оптимизация расходов на уборку офисов Банка: заключение договора с клининговой компанией и удаление из штата уборщиц, привело к перераспределению сумм по статьям «на содержание персонала» и «по операциям с основными средствами и нематериальными активами» (в части содержания основных средств). В статье «страхование» основную долю занимает уплаченный страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов.

11.2. На разницу расходования денежных средств на уплату налогов в полугодиях сопоставимых периодов, повлияли следующие факторы: доплата налога на прибыль за 2017 год в 2018 году составила 219 тыс. руб., а за 2016 год – 2032 тыс. руб.: получение Банком существенной суммы прибыли за 4 кв. 2016 г. связано с восстановлением резервов по погашенной ссудной задолженности. Так же существенно различаются налоговая и бухгалтерская прибыль двух лет

11.3. Возврат средств обязательных резервов на счетах в Банке России связан с получением Банком 10.07.2018 базовой лицензии.

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

Все выданные Банком кредиты, (размещенные депозиты) в отчетном и сопоставимом периоде осуществлялись в валюте Российской Федерации.

Информация о движении денежных средств по кредитным операциям Банка за 2018 год и соответствующий период прошлого года представлена в разрезе географических зон в таблице:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 28

Наименование статей ОДДС	Номер строки ОДДС	Местонахождение заемщика/Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО							
		Москва и Московская область		Краснодарс кий край		Тульская область		Калужская область	
		45/46		03		70		29	
		2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3.	54 861	-168 818	2 981	571	36	51	-125 231	-101 188
Проценты полученные	1.1.1.	39 445	42 1911	382	527	37	53	126 288	139 493

На движение денежных средств Банка в Московском регионе существенное влияние оказывали краткосрочные межбанковские кредиты, а так же депозиты в Банке России. На рынке межбанковского кредитования в первом полугодии 2017 года Банк работал только с банками, зарегистрированными в городе Москва. Со второй половины 2017 года по текущий момент все временно свободные денежные средства размещены в безрисковые активы – депозиты Банка России сроком на один день, одну неделю.

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 29

	2018				2017			
	Остаток за 31.12.2018	Остаток за 31.12.2017	Коррек- тировки	Денежные средства: приток (+)/ отток (-)	Остаток за 31.12.2017	Остаток за 31.12.2016	Коррек- тировки	Денежные средства: приток (+)/ отток (-)
Депозиты в Банке России	478 500	547 000	-	+68 500	547 000	260 000	-	-287 000
Кредитные организации	40 000	40 000	-	-	40 000	100 000	-	+60 000
Кредиты юридическим лицам	299 144	245 523	750* 46 000**	-100 371	245 523	294 740	606*	+48 611
Кредиты индивидуальным предпринимателям	532 876	468 280	-	-64 596	468 280	346 295	-	-121 985
Кредиты физическим лицам	171 317	200 458	-	+29 141	200 458	231 448	-	+30 990
Итого	1 521 837	1 501 261	46 750	-67 326	1 501 261	1 232 483	606	-269 384

*Частичное гашение кредита юридическим лицом, выданного на приобретение имущества Банка по Договору купли-продажи и ипотеки от 28.12.2016. В Отчете о движении денежных средств корректировка показана по строке 2.6 «Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов».

** Ссудная задолженность юридического лица погашена в соответствии с Соглашением об отступном от 29.06.2018 - получено нежилое помещение, на учете стоит в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

11.5. На разницу в движении денежных потоков по прочим активам оказала влияние корректировка по переносу остатка денежных средств, находящихся на корреспондентском счете в ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" в сумме 628 тыс. руб. с учетом созданного резерва, из категории «Денежные средства и их эквиваленты» в строку 1.2.4. по состоянию на конец 2017 года. По указанному остатку существовал риск понесения потерь, контрагент был классифицирован в 3 категорию качества с созданием резерва в размере 22%. На конец 2018 года остатки на корреспондентских счетах в ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» отсутствуют.

11.6. Получение денежных средств за счет субординированных депозитов, являющихся источником дополнительного капитала, в Отчете о движении денежных средств отражено по статье «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) в разделе операционная деятельность.

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 30

	2018			2017		
	Средства клиентов за 31.12.2018	Средства клиентов за 31.12.2017	Денежные средства: приток (+)/ отток (-)	Средства клиентов за 31.12.2017	Средства клиентов за 31.12.2016	Денежные средства: приток (+)/ отток (-)
Расчетные счета юридических лиц	92 147	133 974	-41 827	133 974	133 556	+418
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	48 510	43 556	+4 954	43 556	54 730	-11 174
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	367 139	343 500	+23 639	343 500	210 000	+133 500
Текущие счета физических лиц	1 544	454	+1 090	454	132	+322
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	842 970	851 188	-8 218	851 188	735 709	+115 479

Итого	1 352 310*	1 372 672	-20 362*	1 372 672	1 134 127	+238 545
--------------	-------------------	------------------	-----------------	------------------	------------------	-----------------

*Без учета сумм переводов, поступивших в последний день отчетного года на корреспондентский счет в Банке России, не зачисленных по назначению в связи с нерабочим днем, приходящимся на 31.12.2018.

Анализ по географическому признаку проводился по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Все указанные депозиты привлечены от клиентов, зарегистрированных в Калуге и Калужской области.

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

12. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками.

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

Банк разделяет наиболее значимые риски и иные виды рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на деятельность Банка (далее – прочие значимые риски).

К наиболее значимым рискам Банк относит:

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

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

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

К прочим значимым рискам относятся:

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

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Регуляторный риск - риск возникновения 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.

Риск потери деловой репутации Банка - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Риск нарушения информационной безопасности – риск возникновения потерь, связанный с угрозой информационной безопасности. Угроза информационной безопасности - угроза нарушения

свойств информационной безопасности: доступности, целостности и конфиденциальности информационных ресурсов Банка.

Риск интернет-банкинга – риск, возникающий при осуществлении Банком операций с применением системы «Интернет-Банк».

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

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

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

Внутренние документы Банка определяют распределение обязанностей и ответственности подразделений в целях успешного осуществления работ по управлению рисками и контролю за ними.

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

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Принципы организации системы управления рисками и капиталом:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных документах;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком;
- 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;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- недопущение резкого значительного изменения состояния и размера рисков по видам бизнеса на небольшом временном интервале;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени;

- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- 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;
- отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Принципы являются обязательным и безусловными для соблюдения самостоятельными структурными подразделениями и должностными лицами Банка. Совершение операций или каких-либо действий, форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

ВПОДК Банка включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- и другие документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, а именно результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формированию стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выделять наиболее значимые риски;
- осуществлять оценку рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок наиболее значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, а также контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятым Банком.

Выявление/идентификация рисков – основополагающий этап ВПОДК, который предполагает анализ рисков и выявление тех видов риска, которые наиболее существенны для Банка.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет значимости. По результатам оценки составляется перечень наиболее значимых для Банка рисков, который выносится на утверждение на Совет директоров Банка.

В отношении каждого из наиболее значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале на его покрытие. Банк применяет стандартизированные методы оценки рисков и подходы к расчету требований к капиталу, установленные положениями и инструкциями Банка России, предполагая, что указанные подходы учитывают все факторы рисков, присущих операциям Банка.

Для прочих значимых рисков Банк также разрабатывает методологии оценки (в том числе и качественными методами), при этом потребность в капитале на покрытие этих рисков определяется путем выделения доли капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требования к капиталу в отношении значимых рисков. Методика оценки совокупного объема необходимого капитала утверждается Советом директоров в Порядке управления наиболее значимыми рисками и капиталом.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банк определяет склонность к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе показателей склонности к

рisku Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков. При определении плановых (целевых) показателей Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса.

Значение планового (целевого) уровня капитала фиксируется в Стратегии развития ООО КБ «Калуга».

Контроль за объемами рисков осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Основными методами контроля и минимизации рисков являются:

Регламентирование операций – качественное управление риском путем разработки определенных процедур их проведения, а также четкого разграничения полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка.

Лимитирование – установление ограничений (лимитов) на проводимые операции и уровни рисков. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те или иные виды активов и/или пассивов, использование конкретных финансовых инструментов.

Диверсификация операций – распределение активов и пассивов по различным компонентам. При привлечении средств или выдаче кредитов диверсификация идет по объемам выданных сумм, клиентам/заемщикам, регионам.

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления рисками, выполняющий функцию обеспечения стабильности деятельности Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками текущей деятельности Банка. Помощник Председателя Правления по рискам проводит мониторинг выполнения ВПОДК и их эффективности, при необходимости, вырабатывает рекомендации по усовершенствованию процедур управления рисками.

В Банке построена многоуровневая структура управления рисками. Система распределения полномочий по управлению рисками основана на разделении функций и ответственности за измерение, мониторинг и контроль риска и проведение тех операций, в которых возникает риск, с целью недопущения конфликта интересов прибыльности и риска.

Организационная структура системы управления рисками и капиталом Банка состоит из следующих уровней:

Первый уровень. Руководители подразделений:

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

Второй уровень. Кредитная комиссия:

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

Третий уровень. Помощник Председателя Правления по рискам:

- идентификация, оценка и мониторинг рисков;

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

Четвертый уровень. Правление Банка:

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

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- контроль за реализацией настоящей Стратегии;
- контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- утверждение и контроль за соблюдением плановых (целевых) показателей по рискам и капиталу;
- рассмотрение вопроса о соответствии настоящей Стратегии и иных документов ВПОДК изменяющимся условиям деятельности Банка;

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- рассмотрение отчетности ВПОДК на регулярной основе и использование информации о принимаемых рисках при принятии управленческих решений;
- принятие решений по снижению уровней рисков.

Аудит системы управления рисками и капиталом. Служба внутреннего аудита:

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

В рамках ВПОДК Банк осуществляет контроль за принятыми рисками. Для этих целей Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и капитала, плановую (целевую) структуру рисков и капитала и систему лимитов (на базе склонности Банка к риску).

Склонность к риску (риск-аппетит) определяется в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску выражается в виде набора показателей. Главная задача риск-аппетита – покрыть все виды значимых рисков, выявленных в процессе идентификации рисков. Совокупность показателей склонности к риску является дополнительной системой лимитов, через которую происходит контроль за уровнями принятых рисков. Нарушение установленных порогов показателей склонности к риску является тревожным сигналом и означает угрозу невыполнения намеченных стратегических целей.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возникновения негативных тенденций внешних и внутренних факторов, является стресс-тестирование. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. В рамках стресс-тестирования учитываются ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками.

Главными задачами использования стресс-тестирования является: определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

При осуществлении стресс-тестирования Банк использует методику анализа чувствительности к изменению факторов риска. Банк проводит анализ чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам, риску ликвидности и риску концентрации.

Основным принципом применения стресс-тестирования является регулярность использования. Периодичность проведения стресс-тестирования определяется на основании прогноза изменения экономических или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска, но не реже чем один раз в квартал.

Кредитный риск

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

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

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

Контроль за кредитным риском определенного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения, что обусловлено

изменением условий, на которых предоставлялся конкретный кредит. Для этой цели кредитный отдел и отдел оценки рисков банковских активов Банка учитывают подобные изменения и периодически проверяют все кредиты, срок погашения которых еще не наступил, на постоянной основе отслеживают изменения финансового положения заемщика, а также состояние обеспечения по кредитам. В случае изменения финансового положения – актуализируется категория качества по ссуде и размер сформированного резерва.

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

Анализ кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 года представлен ниже.

По состоянию на 01.01.2019 года активы Банка по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И от 28 июня 2017 года распределены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 31

Наименование показателя	на 01.01.2019		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 633 623	1 517 440	942 365
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	573 043	573 043	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 540	2 540	508
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 058 040	941 857	941 857
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	131 059	128 201	189 684
с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-
с коэффициентом риска 130 процентов	13 357	13 088	17 014
с коэффициентом риска 150 процентов	117 702	115 113	172 670
с коэффициентом риска 250 процентов	-	-	-
с коэффициентом риска 1 250 процентов	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	61 083	1 847	-
по финансовым инструментам с высоким риском	-	-	-
по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-
по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-
по финансовым инструментам без риска	61 083	1 847	-

По состоянию на 01.01.2019 года кредитный риск распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 32

Категория качества	Ссудная задолженность	Доля в общей ссудной задолженности, %
I	11 452	1%
II	681 440	65%
III	251 792	24%

IV	30 235	3%
V	68 418	7%
Итого	1 043 337	100%

По типам контрагентов кредитный риск распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 33

Вид задолженности	ИТОГО кредитный портфель	Кредитные организации	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам
Ссудная задолженность	1 521 837	518 500	299 144	532 876	171 317
Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентам	1 323	445	94	758	26
ИТОГО	1 523 161	518 945	299 238	533 635	171 343
Доля (%%)	100,00	34,07	19,65	35,03	11,25

Кредитный риск по видам финансовых активов распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 34

Вид задолженности	Овердрафты	Кредиты	Овернайт	Депозит ЦБ РФ	Итого
Ссудная задолженность	7 044	777 861	258 432	478 500	1 521 837
Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентам (47423,47427)	107	246	525	445	1 323
ИТОГО	7 151	778 107	258 957	478 945	1 523 161

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

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 35

Наименование отрасли народного хозяйства	Установленный банком лимит, % от кредитного портфеля	Установленное банком сигнальное значение лимита, % от кредитного портфеля	Всего СЗ и УОКХ по отрасли	Соотношение СЗ и УОКХ к кредитному портфелю, %
Розничная торговля продовольственными товарами	47,00	46,00	199 428	22,33
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	47,00	46,00	184 886	20,70
Розничная торговля прочими непродовольственными товарами	47,00	46,00	109 791	12,29
Организация общественного питания	45,00	44,00	83 939	9,40
Продажа, ТО и ремонт автомобилей	47,00	46,00	76 911	8,61
Строительство	27,00	26,00	63 721	7,13
Легкая промышленность	47,00	46,00	60 879	6,82
Платные услуги населению (медицинские услуги, ветеринарные услуги)	45,00	44,00	42 317	4,74
Промышленность	27,00	26,00	34 500	3,86
Оптовая торговля прочими непродовольственными товарами	47,00	46,00	19 867	2,22
Прочие виды деятельности	45,00	44,00	10 476	1,17
Транспорт и связь	27,00	26,00	4 490	0,50

Оптовая торговля продовольственными товарами	47,00	46,00	1 900	0,21
----------------------------------------------	-------	-------	-------	------

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 36

Вид задолженности	Кредитные организации	Кредиты юридическим лицам			Кредиты индивидуальным предпринимателям			Кредиты физическим лицам		Итого
		Кредитные линии	Кредиты	Овердрафты	Кредитные линии	Кредиты	Овердрафты	Кредитные линии	Кредиты	
Ссудная задолженность	518 500	299 144			532 876			171 317		1 521 837
Реструктурированные кредиты	0	15 350	1 699	0	19 675	6 525	0	4 044	16 194	63 487
Просроченные кредиты	40 000	15 350	0	0	0	0	0	4 044	3 063	62 457
Нереструктурированные кредиты	518 500	282 095			506 676			151 079		1 458 350
Доля реструктурированных кредитов в совокупной ссудной задолженности (в %)	-	1,12			1,72			1,33		-
Доля просроченных ссуд в совокупной ссудной задолженности (в %)	2,63	1,01			-			0,47		-

Информация о резервах:

(в тысячах российских рублей)	Ссудная задолженность (расчетный резерв)	Ссудная задолженность (сформированный резерв)	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным (сформированный резерв)	Итого	Доля, %
Таблица 37 Категория качества					
II	14 840	12 120	10	12 130,00	10
III	49 143	30 033	5	30 038,00	25
IV	16 759	7 462		7 462,00	6
V	68 418	68 418		68 418,00	58
Итого	149 160	118 033	15	118 048	100%

По географическому признаку ссудная задолженность распределяется следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 38

	Тульская область	Московская область	Москва	Калужская область	Итого
Ссудная задолженность, включая соответствующие УОКХ тыс. руб.	40 220	6 337	482 200	993 080	1 521 837
в т.ч. МБК	40 000	0	478 500	0	518 500

Лимит, %	не > 20% от совокупного кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ			-	-
Сигнальное значение лимита, %	не > 19% от совокупного кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ			-	-
Доля СЗ (без учета МБК) в общем объеме ссудной задолженности (без учета МБК), %	0,02	0,63	0,37	-	

В соответствии с Кредитной политикой Банка по состоянию на 01.01.2019 года принято следующее обеспечение кредитов и приравненных к ним обязательств:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 39

Всего принято обеспечения	3 831 354
в том числе:	
- залог недвижимости, включая залог прав требования по договорам долевого участия, в том числе:	1 665 161
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	208 170
- залог автотранспорта, оборудования и товара в обороте, в том числе	102 623
- автотранспорт, в том числе	35 502
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-
- оборудование, в том числе	67 121
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	67 121
- поручительство, в том числе	2 063 570
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-
- товар в обороте	-
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-
- гарантийный депозит, в том числе	-
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-

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

Таблица 40

	на 01.01.2019
Качество кредитного портфеля	7,76
Доля просроченных ссуд	4,10
Показатель концентрации риска на крупнейших заемщиков	32,51
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16,54
Уровень кредитного риска	приемлемый

Лимиты кредитования, установленные в отношении заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, не нарушались, сигнальные значения лимитов не достигались. По состоянию на 01.01.2019 уровень концентрации кредитного риска в отношении Заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, не достигал недопустимого уровня.

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

Совокупный необходимый капитал в отношении кредитного риска определялся в соответствии с методикой, установленной Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в Банке. Таким образом, по состоянию на 01.01.2019 требования к капиталу в отношении кредитного риска составили 135 845 тыс. руб.

На основании показателей, сложившихся на 01.01.2019, было проведено стресс-тестирование кредитного риска по двум сценариям:

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

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

Валютный риск

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

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

В течение 2018 года внутридневные открытые валютные позиции находились в пределах установленных Правлением Банка лимитов и согласования с Правлением не требовали.

Уровень валютного риска определяется в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в Банке:

Таблица 41

	на 01.01.2019
Балансирующая позиция в рублях, %	0,1109
Сумма открытых валютных позиций, %	0,1109
Уровень валютного риска	низкий

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

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии со «Стратегией управления ликвидностью в ООО КБ «Калуга», утвержденной Советом директоров Банка.

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

Для обеспечения ликвидности Банку необходимо формировать такую структуру баланса, при которой активы, не утрачивая при этом своей стоимости, могут своевременно преобразовываться в денежные средства по мере востребования пассивов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- ✓ метод коэффициентов (нормативный подход);
- ✓ прогнозирование потоков денежных средств;
- ✓ метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом избытка/дефицита ликвидности.

Метод коэффициентов (нормативный подход) заключается в расчете фактического значения обязательного норматива текущей (НЗ) и его сравнение с установленным Банком России допустимым числовым значением, а также расчет и анализ коэффициентов мгновенной (Кмл) и текущей ликвидности (Ктл) в соответствии со Стратегией управления ликвидностью в ООО КБ «Калуга».

Норматив и коэффициенты ликвидности на 01.01.2019 года

Таблица 42

Норматив/ коэффициент	Описание	Нормативное значение, установленное Банком России, %	Контрольные значения, установленные Банком	Значение норматива на отчетную дату, %
НЗ	Норматив текущей ликвидности	≥ 50	≥ 55	120,66
Ктл	Коэффициент текущей ликвидности	-	≥ 55	122,88
Кмл	Коэффициент мгновенной	-	≥ 15	56,61

	ликвидности			
--	-------------	--	--	--

За последние 12 месяцев не наблюдалось значительного ухудшения нормативов ликвидности или приближения их уровня к предельно допустимым значениям.

Метод прогнозирования потоков денежных средств. При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

Анализ отклонений фактических значений норматива текущей ликвидности в течение 2018 года от планируемых показал, что их значение не превышало 20 %, что говорит о высоком качестве прогнозов состояния норматива текущей ликвидности, а также говорит об отсутствии в деятельности Банка негативных незапланированных факторов, способных повлиять на уровень текущей ликвидности.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по состоянию на 01.01.2019 составляет:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 43

Срок востребования и погашения	Совокупный избыток/дефицит ликвидности	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности
«До востребования»	4 461	2,45
от 2 до 30 дней	234 721	67,58
от 31 до 90 дней	9 156	1,59
от 91 до 180 дней	- 69 721	-10,63
от 181 дней до 1 года	- 200 409	-22,29
от 1 года до 3 лет	- 445 752	-35,49
свыше 3 лет	150 506	11,10
Без срока	212 501	15,23

Анализ коэффициентов совокупного избытка (дефицита) ликвидности показал, что по состоянию на 01.01.2019 во всех временных интервалах значения коэффициентов находятся в предельно допустимых границах.

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

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 44

	на 01.01.2019
Контрольные значения норматива текущей ликвидности (НЗ) и коэффициентов мгновенной и текущей ликвидности (Кмл и Ктл)	соблюдаются
Предельные значения коэффициентов совокупного дефицита ликвидности	соблюдаются
Показатель концентрации на крупнейших кредиторов и вкладчиков, %	33,28
Уровень риска ликвидности	низкий

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

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

На основании показателей, сложившихся на 01.01.2019, было проведено стресс-тестирование риска ликвидности по двум сценариям:

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

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

По результатам стресс-тестирования показателей склонности к риску в рамках стресс-тестирования ни один показатель не достиг целевого или сигнального уровня, при этом максимально приблизился к сигнальному значению показатель риска концентрации в базе фондирования (40,42% при сигнальном значении <42).

Операционный риск

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

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. В соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, начальники структурных подразделений банка в течение 2018г. ежемесячно производили проверки в рамках системы внутреннего контроля.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

По состоянию на 01.01.2019 г. уровень операционного риска по качественным показателям составляет 23,81%. Оценка количественных показателей операционного риска произведена на основании данных о размере операционного риска (ОР), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска», и данных о фактически понесенных операционных убытках (ОУ) за отчетный год.

Мониторинг качественных и количественных показателей оценки операционного риска производится ежеквартально в соответствии с «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга»». Таким образом, по состоянию на 01.01.2019г.:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 45

	на 01.01.2019
Значение качественного показателя, %	23,81%
Значение количественного показателя П1, %	4,25%
Значение количественного показателя П2, %	0,00%
Уровень операционного риска	приемлемый

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

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

Организационная структура Банка соответствует характеру и масштабам проводимых банковских операций.

Требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2019г. составляют 24 246 тыс. руб. В основе методики оценки требований к капиталу в отношении

операционного риска используется порядок расчета размера операционного риска, определенный Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г.

Процентный риск

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

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

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

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

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

Отчетность о процентном риске включает следующую информацию:

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 оценка процентного риска осуществлялась с применением метода гэп-анализа (стресс-тестирование) и метода дюрации (расчет показателя процентного риска).

Метод гэп-анализа (стресс-тестирование).

На основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2019 был произведен расчет абсолютной и относительной величин совокупного гэпа в пределах одного года.

Абсолютная величина совокупного гэпа равна 5 050 тыс. руб. Гэп – положительный, что говорит о том, что чистый процентный доход будет уменьшаться при уменьшении процентных ставок и увеличиваться при увеличении процентных ставок. При изменении процентной ставки на 2% Банк может понести убытки или получить прибыль в размере 5 050 тыс. руб.

Относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) равна 1,33, что находится в пределах, установленных Правлением Банка.

Метод дюрации.

По состоянию на 01.01.2019 собственные средства Банка составляют 372 251 тыс. руб.

При анализе процентного риска методом дюрации величина процентного риска в рублях составляет 5 524 тыс. руб. Это означает, что при изменении процентных ставок на 2 %, экономическая стоимость Банка может измениться на 5 524 тыс. руб. Показатель процентного риска равен 0,22%. В соответствии с Положением о порядке управления процентным риском в Банке процентный риск

находится на низком уровне. Временная структура активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, является сбалансированной.

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

Стратегический риск

Оценка стратегического риска производится в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в Банке по итогам полугодия и года в соответствии с данными официально публикуемой отчетности. Таким образом, оценка была осуществлена в августе 2018г. по итогам деятельности Банка за I полугодие 2018г. в соответствии с данными бухгалтерской (в том числе публикуемой) отчетности на 01.07.2018г.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

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

Из проведенной оценки следует, что количественные стратегические показатели Банка по состоянию на 01.07.2018г. выполнены, при этом количественная оценка уровня стратегического риска составила 0,0. Таким образом, по итогам I полугодия 2018г. уровень стратегического риска признается низким в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в Банке.

Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга» уровень правового риска по состоянию на 01.01.2019г. признается низким.

Репутационный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года уровень репутационного риска признан низким.

Риск интернет-банкинга

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

Выявление и оценка уровня риска ЭСП осуществляется на постоянной основе. Руководители подразделений Банка, деятельность которых связана с эксплуатацией ЭСП, ежемесячно передают Помощнику Председателя Правления по рискам справки о выявленных факторах риска. По состоянию на 01.01.2019 уровень риска интернет-банкинга признается низким.

13. Информация об управлении капиталом.

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

Политика управления капиталом направлена на обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития. Таким образом, задачей системы управления капиталом является, в том числе, планирование

капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, достаточности имеющегося капитала, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банком установлены методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

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

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

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

В течение 2018г. участникам Банка дивиденды не выплачивались.

В 2018 году по решению годового общего собрания участников прибыль Банка за 2017 год распределена следующим образом:

- в резервный фонд – 900 тыс. рублей;
- дивиденды в пользу участников - 0;
- нераспределенная прибыль, оставленная в распоряжении Банка – 7 807 тыс. рублей.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. По состоянию на 01.01.2019 капитал Банка признан достаточным в соответствии с методикой, установленной Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в Банке: агрегированная оценка требований к капиталу составляет 168 864 тыс. руб., при этом капитал Банка на 01.01.2019 составляет 372 251 тыс. руб.

Существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода требования к капиталу изменились с 153 205 тыс. руб. на 01.01.2018 до 168 864 тыс. руб. на 01.01.2019, т.е. увеличение составило 10,22%.

Требования к достаточности капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И, в отчетном периоде соблюдались, нарушения отсутствуют.

14. Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами.

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

В ходе своей текущей деятельности Банк осуществляет операции со связанными сторонами: участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит участнику Банка. В 2018 году со связанными лицами проводились операции по осуществлению расчетно-кассового обслуживания, привлечению депозитов, выдача кредитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Информация со связанными сторонами по предоставленным кредитам, объемами средств на расчетных счетах и привлеченных (размещенных) депозитах:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 46

Наименование показателя	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны
Общая сумма выданных кредитов:						
-юридические лица, ИП (ставка 10-19%))	-	-	-	-	-	-
-физические лица (ставка от 10 – 14%))	-	1 495	5 525	-	2 227	6 040
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам:						
-юридические лица	-	-	-	-	-	-

-физические лица	-	21*	134*	-	39*	53*
Средства на счетах клиентов:						
-остатки на р/счетах юридических лиц, ИП	-	-	6 316	49	-	39 874
-депозиты физических лиц (ставка 0,1-13,25%%)	87 330	3 578	24 456	100 568	4 818	34 404
-депозиты юридических лиц, ИП (ставка от 5-10%%), в т. ч.:	-	-	348 000	-	-	290 000
• субординированный депозит			100 000			100 000

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

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 47

Наименование статьи	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в т. ч.:						
- по предоставленным кредитам	-	193	495	-	266	4 797
- комиссионные доходы	-	-	6	-	-	-
Процентные расходы, в т. ч.:						
- по привлеченным средствам, депозитам (юр. и физ. лиц)	8 995	400	23 446	7 643	754	29 894
- комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы, в т. ч.:						
- комиссионные доходы	23	-	1 261	9	-	1 924
- прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Операционные расходы, в т. ч.:						
- комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
- другие операционные расходы	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

15. Информация в отношении выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

К ключевому управленческому персоналу Банка относятся:

- члены Совета директоров;
- Председатель Правления, члены Правления;
- работники службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и помощник Председателя Правления по рискам (далее – работники, осуществляющие контроль).

Выплаты по краткосрочным вознаграждениям, прочим долгосрочным вознаграждениям, вознаграждениям по окончании трудовой деятельности и выходным пособиям членам Совета директоров Банка 2018 год не производились.

В соответствии с Системным положением об оплате труда, стимулирующих выплат работникам Банка и трудовыми договорами Председателю Правления, членам Правления и работникам, осуществляющим контроль, ежеквартально и (или) ежегодно выплачиваются стимулирующие выплаты (краткосрочные вознаграждения), связанные с результатами деятельности Банка (с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все принимаемые Банком риски, а также с учетом доходности деятельности Банка).

Списочная численность работников Банка по состоянию на 01.01. 2019 составляет 75 человек (на 01.01.2018 – 77 чел.), ключевой управленческий персонал Банка на 01.01.2019 составляет 12 чел., на 01.01.2019 - 12 чел.

Выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 48

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Ключевой управленческий персонал, в т. ч.:			Ключевой управленческий персонал, в т. ч.:		
	Совет директоров	Правление	Иные сотрудники	Совет директоров	Правление	Иные сотрудники
Количество сотрудников (чел.)	4	4	4	4	4	4
Краткосрочные вознаграждения работникам	-	9 233	2 314	-	8 578	2 611
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-

16. Информация о долгосрочных выплатах и крупных вознаграждениях работникам Банка.

К долгосрочным вознаграждениям работников Банка относятся отложенные выплаты стимулирующего характера.

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

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

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

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

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

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

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности трудовыми договорами, заключенными с работниками Банка, не предусмотрены.

На 01.01.2019 и на 01.01.2018 долгосрочные (отложенные) выплаты, крупные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

17. Сведения о прекращении деятельности Банка.

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

18. Формы отчетности и способ раскрытия информации.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена к утверждению на общем годовом собрании участников Банка, назначенному на 26 апреля 2019 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 25.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит раскрытию на странице сети Интернет по адресу: www.bankkaluga.ru в составе:

- формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма);
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Калуга» за 2018 год;
- аудиторского заключения проведенного ООО «Банковский аудит», являющегося членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации "Содружество", основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11606064704.

29 марта 2019 года



И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Платонова Е.В.

Брожик Л.П.