

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

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой)
отчетности за 9 месяцев 2019 года
коммерческого банка
«Центрально-Азиатский»
(общество с ограниченной
ответственностью)

Абакан 2019

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

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

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: ООО КБЦА.

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

Реквизиты Банка:

БИК: 049514720

ИНН: 1901017690

КПП: 190101001

ОГРН: 1021900002695

ОКПО: 31901079

ОКВЭД: 65.12 65.23 65.22

ОКФС: 16

ОКОПФ: 65

ОКОГУ: 15001

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

Факс-автомат: 8 (3902) 22-53-36

e-mail: kbca@kbca.ru

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

Филиал Банка:

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

Дополнительные и операционные офисы Банка:

На 1 октября 2019 года			На 1 января 2019 года		
Дата регистрации (закрытия)	Месторасположение	Наименование	Дата регистрации	Месторасположение	Наименование
(04.06.2019) закрыто	г. Саяногорск	ДО в г. Саяногорске	01.06.2007	г. Саяногорск	ДО в г. Саяногорске
04.03.2008	г. Абаза	ДО в г. Абаза	04.03.2008	г. Абаза	ДО в г. Абаза
(28.01.2019) закрыто	г. Сочи	ДО «Адлер» Сочинского филиала ООО КБЦА	27.10.2008	г. Сочи	ДО «Адлер» Сочинского филиала ООО КБЦА
(28.01.2019) закрыто	г. Сочи	ДО «На Виноградской» Сочинского филиала ООО КБЦА	18.11.2016	г. Сочи	ДО «На Виноградской» Сочинского филиала ООО КБЦА
16.07.2010	г. Минусинск	ОО в г. Минусинск	16.07.2010	г. Минусинск	ОО в г. Минусинск
16.12.1999	г. Абакан	ОКВКУ	16.12.1999	г. Абакан	ОКВКУ

Согласно решения единственного участника Банка от 08 ноября 2018 года закрыты дополнительный офис «Адлер» Сочинского филиала и дополнительный офис «На Виноградской» Сочинского филиала, по решению от 03 апреля 2019 года произведена ликвидация внутреннего структурного подразделения дополнительного офиса в г. Саяногорск.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 2005 года и включен в реестр банков – участников системы под номером № 479. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности. За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 21 415 тыс. рублей, в том числе за 9 месяцев 2019 года сумма взносов составила 1386 тыс. рублей.

2. Краткая характеристика деятельности банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка.

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

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

Основные направления деятельности Банка:

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

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

По итогам 9 месяцев 2019 года Банком получено доходов в сумме 105 739 тыс. руб., расходов в сумме 123 470 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство

составило 1852 тыс. рублей , финансовый результат – убыток в размере 19 583 тыс. рублей.

Статьи доходов/расходов	На 1 октября 2019г.	На 1 октября 2018 г.	Уд.вес, %	Изменение
Доходы от ОД в т.ч.:	57231	70433	54%	-13202
<i>Процентные доходы</i>	<i>40549</i>	<i>50325</i>	<i>38%</i>	<i>-9776</i>
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>12785</i>	<i>17194</i>	<i>12%</i>	<i>-4409</i>
<i>Другие операционные доходы</i>	<i>3897</i>	<i>2914</i>	<i>4%</i>	<i>983</i>
"+" переоценка	6754	17924	7%	-11170
Восстановление РВПС	41741	20759	39%	20982
в том числе корректировка до оценочного резерва по размещенным средствам в рамках МСФО 9	12519	0	12%	12519
Корректировка уменьшающая стоимость привлеченных средств в рамках МСФО 9	13	0	0	13
ИТОГО ДОХОДОВ	105739	109116	100%	-3377
Расходы от ОД в т.ч.:	74916	91605	60%	-16689
<i>Процентные расходы, в том числе</i>	<i>13841</i>	<i>20528</i>	<i>11%</i>	<i>-6687</i>
<i>Корректировка, увеличивающая стоимость привлеченных средств в рамках МСФО 9</i>	<i>27</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>	<i>27</i>
<i>Расходы на оплату труда и налоговые отчисления</i>	<i>40828</i>	<i>47003</i>	<i>33%</i>	<i>-6175</i>
<i>Содержание имущества</i>	<i>6544</i>	<i>7848</i>	<i>5%</i>	<i>-1304</i>
<i>Организационные и управленческие расходы</i>	<i>4722</i>	<i>6527</i>	<i>4%</i>	<i>-1805</i>
<i>Налоги</i>	<i>2465</i>	<i>2135</i>	<i>2%</i>	<i>330</i>
<i>Прочие расходы</i>	<i>6516</i>	<i>7564</i>	<i>5%</i>	<i>-1048</i>
"-" переоценка	8038	17664	7%	-9626
Отчисления в РВПС	40516	19897	33%	20619
В том числе корректировка до оценочного резерва в рамках МСФО 9	4125	0	3%	4125
ИТОГО РАСХОДОВ	123470	129166	100%	-5696
Финансовый результат	-17731	-20050	x	2319
Отложенное налоговое обязательство (ОНО)	-1852	267		-2119
Финансовый результат с учетом ОНО	-19583	-19783		200

Основная доля в доходной части Банка приходится на доходы от основной деятельности – 54%, в том числе 38% занимают процентные доходы, 12% составляют комиссионные доходы.

В расходной части наибольший удельный вес приходится на расходы от основной деятельности – 60% (в том числе 33% - расходы на оплату труда и налоговые отчисления, 11% - процентные расходы, 5% содержание имущества).

Отрицательный финансовый результат сложился:

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

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

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

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

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

Значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) на 1 октября 2019 года составили 30,160% против 30,023% на 01.10.2018 года. Норматив достаточности собственных средств (капитала банка (Н1.0) составил 52,945% против 46,225%.

По результатам оценки экономического положения Банка, проведенной в соответствии с Указаниями Банка России «Об оценке экономического положения банков» и «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», Банк относится ко 2 классификационной группе. К данной группе относятся банки, не имеющие текущих трудностей.

Сделки с крупными клиентами Банка, доходы, от проведения которых составляют не менее 10 процентов общих (валовых) доходов Банка, в течении 9 месяцев 2019 года не проводились.

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

В настоящее время ООО КБЦА - кредитная организация с сетью подразделений, расположенных на территориях трех регионов: Республики Хакасия, Красноярского и Краснодарского края. Общее количество точек составляет 4 подразделений, в том числе один филиал, которые располагаются в следующих населенных пунктах: г. Абакан, г. Абаза, г. Минусинск, г. Сочи.

Согласно данным сайта banki.ru по состоянию на 1 октября 2019 года в рэнкинге по размеру активов Банк располагается на 412 месте по России. По такому направлению как вклады физических лиц Банк занимает 314 место, по кредитному портфелю 365 место. По размеру собственного капитала Банк занимает 413 место с капиталом 296 млн. рублей, что ниже минимально допустимого уровня, установленного в размере 300 млн. рублей.

На 01.10.2019 в России действовали 454 кредитные организации (на начало года – 484).

- Существенную долю в приросте совокупного кредитного портфеля в текущем году занимает розничный сегмент. В сентябре прирост кредитов физическим лицам замедлился до 1,6%, в том числе из-за фактора сезонности.
- В сентябре ускорилось снижение корпоративных валютных кредитов (-1,1% против -0,3% в августе в долларовом эквиваленте). Одновременно рублевые корпоративные кредиты выросли на 0,5%.
- Приток вкладов физических лиц в январе-сентябре 2019 г. значительно превысил показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте); вклады в рублях демонстрировали более сдержанную динамику (+0,2%).
- За 9 месяцев 2019 г. рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их валютные средства в банках сократились на 4,1%.

2.4 Информация о перспективах развития Банка.

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

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

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

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

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

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

Работа по реализации Стратегии развития Банка ведется на постоянной основе, отслеживается ход ее реализации, в том числе в части соответствия принципиальным положениям и контрольным планам Банка, также некоторые положения и плановые показатели Стратегии актуализируются с учётом влияния внешних и внутренних факторов.

В связи с тем, что в III квартале 2019 года не был увеличен размер собственных средств (капитала) Банка в запланированном объеме на 25 млн. рублей, Банком были внесены изменения в Стратегию Банка. К концу 2019 года планируется довести уровень капитала Банка не менее чем до 314 млн. рублей.

К концу 2020 года капитал составит 618 млн. рублей.

Основными целями развития Банка в 2019 году являются:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка, обеспечивающее динамику роста объемов бизнеса и покрытие принимаемых Банком рисков;
- поддержание финансовой устойчивости с необходимым уровнем запаса прочности, выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- достижение положительного финансового результата;
- сохранение и расширение клиентской базы за счёт повышения качества банковских услуг;
- повышение объема, качества и доходности кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков, в том числе, за счёт сокращения доли просроченных ссуд, недопущения высокой степени концентрации крупных кредитных рисков, ограничения рисков на бизнес собственников и аффилированных с ними лиц.

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

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27 ноября 2018 года и другими положениями внутренних документов.

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

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

- Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью банка.
- Непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка

возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

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

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
- осторожности — т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

Активы

Активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS)13. Справедливая стоимость финансового актива определяется согласно внутренним документам Банка.

При размещении денежных средств на рыночных условиях амортизированная стоимость финансового актива определяется с учетом следующего.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом, если срок погашения (возврата) при первоначальном признании является до востребования. Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки, если срок погашения (возврата) финансового актива не является до востребования. Финансовый актив признается размещенным на рыночных условиях, если эффективная процентная ставка отличается от рыночной процентной ставки не более/менее чем на 20 %.

Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

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

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

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

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

Основные средства.

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

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

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

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

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

Нематериальные активы.

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

Материальные запасы.

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

Пассивы

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

Уставный капитал.

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

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

Налог на прибыль.

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

Отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При

этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц.

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

Отражение доходов и расходов.

Согласно Правилам банк ведет учет доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах.

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

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена протоколом заседания Правления от 29 декабря 2018 года.

Применительно к отражению операций в 2019 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на следующий отчетный год. Учетная политика на 2019 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности.

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

3.4 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

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

- В связи с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения:
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П « О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитными договорами, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».
- Указание Банка России от 01.10.2017 г. № 4555-У « О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

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

При первоначальном признании финансового инструмента в случаях, предусмотренных п.В4 МСФО (IFRS) 9, проверяется соответствие цены сделки и справедливой стоимости.

По предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение цены сделки от диапазона рыночных цен признается существенным если оно превышает 20 % в большую или меньшую сторону.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 20 %. В этом случае применяется линейный метод.

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента кредитная организация применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 20 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

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

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы отражаемые в годовой отчетности, и оценки, могут быть

корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году включают :

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

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

Налогообложение. Действующее законодательство Российской Федерации о налогах и сборах допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка, что приводит к риску возникновения спорных ситуаций. Возникновение любых спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности и может повлиять на финансовое положения Банка.

3.6 Характер реклассификации и причины реклассификации по каждой статье промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течении 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял реклассификацию статей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

В течении 9 месяцев 2019 году отсутствовали существенные ошибки влияющие на отражения данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

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

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на

корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалент. Сумма 474 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2019 г. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России (на 1 января 2019 года – 614 тыс. рублей).

	тыс. руб.		
	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.	Изменение
Денежные средства:	40216	43 323	-3107
<i>Наличные денежные средства</i>	<i>35900</i>	<i>38 205</i>	<i>-2305</i>
<i>Денежные средства в банкоматах</i>	<i>4316</i>	<i>5 118</i>	<i>-802</i>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	15944	12 339	3605
<i>Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	<i>15944</i>	<i>12 339</i>	<i>3605</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	8785	9 690	-905
<i>Российская Федерация</i>	<i>8785</i>	<i>9 690</i>	<i>-905</i>
<i>Иные государства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого:	64 945	65 352	-407

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

Банк не имеет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк не имеет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

Банк не имеет вложений в финансовые инструменты.

4.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации.

Банк не имеет финансовых вложений.

4.1.6 Информация об объеме финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

4.1.7 Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости .

Ссудная и приравненная к ней задолженность по видам размещения (строка 5
формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма):

тыс. руб.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
Средства размещенные в Банке России	144 000	179 000	-35000
Ссуды клиентам - кредитным организациям (межбанковские кредиты)	3081	3289	-208
Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:	155959	195979	-40020
- <i>финансирование текущей деятельности</i>	<i>155959</i>	<i>195979</i>	<i>-40020</i>
- <i>прочие</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	-590	-9111	8521
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	174	0	174
Ссуды физическим лицам:	121244	127675	-6431
- <i>ипотечные кредиты</i>	<i>1135</i>	<i>1457</i>	<i>-322</i>
- <i>автокредиты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- <i>потребительские кредиты</i>	<i>120109</i>	<i>126218</i>	<i>-6109</i>
- <i>требование по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	-8216	-689	-7527
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8184	0	8184
Итого ссудной задолженности	424284	505943	-81659
Итого резервы на возможные потери по ссудам(РВПС)	-8806	-9800	994
Итого корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8358	0	8358
Требование по получению процентов	3703	0	3703
Резерв на возможные потери по процентам (РВП)	-1555	0	-1555
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-4066	0	-4066
Просроченная задолженность по банковским операциям	113	0	113
Итого чистая ссудная задолженность	422031	496 143	-74112

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

тыс. руб.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
Средства, размещенные в Банке России и клиентам - кредитным организациям	144000	179 000	-35000
Ссуды клиентам - кредитным организациям (межбанковские кредиты)	3081	3289	-208
Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:	155959	195979	-40020
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>9767</i>	<i>36017</i>	<i>-26250</i>
<i>Строительство</i>	<i>3070</i>	<i>19190</i>	<i>-16120</i>
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>124364</i>	<i>108893</i>	<i>15471</i>
<i>Транспорт и связь</i>	<i>7000</i>	<i>1701</i>	<i>5299</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставления услуг</i>	<i>6793</i>	<i>7209</i>	<i>-416</i>
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	<i>4380</i>	<i>9916</i>	<i>-5536</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>585</i>	<i>5637</i>	<i>-5052</i>
<i>На завершение расчетов</i>	<i>0</i>	<i>7416</i>	<i>- 7416</i>
Ссуды физическим лицам	121244	127 675	-6431
Итого ссудной задолженности	424284	505 943	-81659
Требование по получению процентов	3703	0	3703
Резерв на возможные потери по ссудам и процентам	-10361	-9 800	-561
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4292	0	4292
Просроченная задолженность по банковским операциям	113	0	113
Итого чистая ссудная задолженность	422031	496 143	-74112

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

тыс. руб.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
До востребования	20412	189705	-169293
Краткосрочные (до 1 года)	243422	113603	129819
Среднесрочные (от 1 года до 3 лет)	66183	123458	-57275
Долгосрочные (свыше 3 лет)	81750	70859	10891
Просроченная задолженность	12630	8318	4312
Требование по получению процентов	3703	0	3703
Резерв на возможные потери по ссудам	-10361	-9800	-561
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4292	0	4292
Итого чистой ссудной задолженности	422031	496 143	-74112

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

тыс. руб.

Регион	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
Краснодарский край	60152	51768	8384
Красноярский край	45231	60776	-15545
Г. Москва	144000	179000	-35000
Республика Хакасия	169334	206884	-37550
Кемеровская область	0	36	-36
Ростовская область	1170	1489	-319
Новосибирская область	3081	3289	-208
Республика Тыва	0	1701	-1701
Воронежская область	1316	1000	316
Итого ссудная задолженность	424284	505943	-81659
Требование по получению процентов	3703	0	3703
Резерв на возможные потери по ссудам	-10361	-9800	-561
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4292	0	4292
Просроченная задолженность по банковским операциям	113	0	113
Итого чистой ссудной задолженности	422031	496 143	-74112

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

В таблице ниже предоставлена информация по каждому классу основных средств (строка 11 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма):

тыс. руб.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
Основные средства:	161 940	162 737	-797
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	<i>155859</i>	<i>156656</i>	<i>-797</i>
<i>Земля</i>	<i>6081</i>	<i>6081</i>	<i>0</i>
Амортизация основных средств	-29362	-27402	-1960
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0
Материальные запасы:	201	200	1
<i>Запасные части</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Материалы</i>	<i>201</i>	<i>200</i>	<i>1</i>
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нематериальные активы	5940	5376	564
Амортизация нематериальных активов	- 3811	- 3138	-673
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	134908	137 773	-2865

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

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств в течении 9 месяцев 2019 года не было. (счет 60701).

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 октября 2019 года сложились в размере 134 908 тыс. руб. и относительно начала года снижение составило 2 865 тыс. рублей (на 1 января 137 773 тыс. рублей).

4.1.9 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

В таблице ниже предоставлена информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов , в разрезе видов активов (строка 13 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма):

	тыс. руб.		
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
Счета кредитных организаций по другим операциям:	1160	1259	-99
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры</i>	<i>1160</i>	<i>1259</i>	<i>-99</i>
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам:	0	1	-1
<i>Негосударственным коммерческим организациям</i>	<i>0</i>	<i>5</i>	<i>-5</i>
<i>Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям</i>	<i>0</i>	<i>50</i>	<i>-50</i>
<i>гражданам</i>	<i>0</i>	<i>220</i>	<i>-220</i>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>-274</i>	<i>274</i>
Расчеты по отдельным операциям:	0	2197	-2197
<i>Требования по прочим операциям</i>	<i>0</i>	<i>309</i>	<i>-309</i>
<i>Требование по получению процентов</i>	<i>0</i>	<i>1888</i>	<i>-1888</i>
Расчеты с дебиторами и кредиторами:	7353	6263	1090
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	<i>449</i>	<i>416</i>	<i>33</i>
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	<i>2227</i>	<i>1194</i>	<i>1033</i>
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	<i>4677</i>	<i>4653</i>	<i>24</i>
Расходы будущих периодов:	0	318	-318
<i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i>	<i>0</i>	<i>318</i>	<i>-318</i>
Резервы по другим операциям и корректировки	-7314	-4915	-2399
Итого прочие активы	1199	5123	-3924

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

тыс. руб.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
До востребования и менее 1 месяца	0	0	0
От 1 до 3 месяцев	1199	5123	-3924
От 3 до 12 месяцев	0	0	0
Свыше года	0	0	0
Итого прочих активов	1199	5123	-3924

В составе прочих активов по состоянию на 1 октября 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 1292 тыс. рублей.

4.1.10 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

4.1.11 Информация об остатках средств на счетах клиентов

По состоянию на 1 октября 2019 года привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, имеют следующую структуру (строка 16 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма):

тыс. руб.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
Текущие счета и депозиты до востребования:	87373	77052	10321
- юридические лица, индивидуальные предприниматели	64378	59093	5285
- физические лица	22995	17959	5036
Срочные депозиты:	329912	400851	-70939
- юридические лица, индивидуальные предприниматели	108000	108270	-270
- физические лица	221912	292581	-70669
Начисленные проценты	412	0	412
Корректировка, увеличивающая стоимость привлеченных средств	8	0	8
Итого	417705	477903	-60198

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

тыс. руб.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
Юридические лица, индивидуальные предприниматели, в том числе:	172378	167363	5015
- <i>производство</i>	10135	16994	-6859
- <i>операции с недвижимостью</i>	117092	111806	5286
- <i>услуги</i>	16905	15587	1318
- <i>торговля</i>	23324	15799	7525
- <i>строительство</i>	3833	6459	-2626
- <i>финансовый сектор</i>	1058	680	378
- <i>прочее</i>	31	38	-7
Физические лица	244907	310540	-65633
Начисленные проценты	412	0	412
Корректировка, увеличивающая стоимость привлеченных средств	8	0	8
Итого	417705	477903	-60198

4.1.12 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

В таблице ниже предоставлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (строка 21 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма): тыс. руб.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
Расчеты по отдельным операциям:	39	2467	-2428
<i>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	0	1846	-1846
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	39	607	-568
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	0	14	-14
Расчеты с дебиторами и кредиторами:	3530	4843	-1313
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	1289	1003	286
<i>Налог на добавленную стоимость, полученный</i>	80	102	-22
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	0	316	-316
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	2161	3422	-1261
Доходы будущих периодов	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность (корректировка А102/16)	0	0	0
Итого прочие обязательства	3569	7310	-3741

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

тыс. руб.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение
Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам	14	14	0
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0	0
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5724	8315	-2591
Резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям	1142	258	884
Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами	4664	4659	5
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва	-43	0	-43
Корректировки (А 30126/3.1, А/5.2, А/9.2)	-11394	-13244	1850
Итого	107	2	105

4.1.14 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

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

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

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

Размер собственных средств (капитала) Банка в соответствии со стандартами Базеля III на 1 октября 2019 года снизился ниже минимального размера капитала,

установленного для банков с базовой лицензией в сумме 300 000 тыс. рублей и составил 296 794 тыс. руб., что ниже уровня начала текущего года на 16 234 тыс. рублей (на 1 января 2019 года с учетом СПОД) 313 028 тыс. рублей).

Первостепенной целью является увеличение собственных средств (капитала) Банка. К концу 2019 года планируется довести уровень капитала Банка не менее чем до 314 млн. рублей.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

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

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

тыс. руб.

	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженных на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	Итого
1 января 2019 года	10 178	2	6 841	17021
Создание резерва	34722	1489	543	36754
Восстановление резерва	-27500	-1474	- 614	-29588
Чистое сальдо по созданию (восстановлению) резервов	7222	15	-71	7166
Списано за счет созданного резерва	-190	0	-36	-226
1 октября 2019 года	17210	17	6 734	23961

В течение 9 месяцев 2019 года списано 190 тыс. рублей за счет созданного резерва просроченная ссудная задолженность и начисленные просроченные проценты согласно решения о банкротстве физического лица, 12 тыс. рублей комиссия за расчетно- кассовое обслуживание клиентов исключенных из ЕГРН и 24 тыс. рублей оплата госпошлины при обращении в суд (5 тыс. рублей), начисленные пени штрафы неустойка при банкротстве заемщика (19 тыс. рублей).

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

тыс. руб.

	На 1 октября 2019 года	На 1 октября 2018 года	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	743	1437	-694
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1285	259	-1544
итого	-542	1696	-2238

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

тыс. руб.

	На 1 октября 2019 года	На 1 октября 2018 года	Изменение
Налог на прибыль	0	0	0
Отложенный налог на прибыль	1852	-267	2119
Прочие налоги:	2467	2136	331
<i>НДС</i>	<i>480</i>	<i>511</i>	<i>-31</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>1844</i>	<i>1434</i>	<i>410</i>
<i>Транспортный налог</i>	<i>38</i>	<i>38</i>	<i>0</i>
<i>Земельный налог</i>	<i>53</i>	<i>75</i>	<i>-22</i>
<i>Прочие налоги (госпошлина)</i>	<i>52</i>	<i>78</i>	<i>-26</i>
Итого	4319	1869	2450

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

В течении 9 месяцев 2019 года существенных расходов, связанных с повышением ставки НДС с 18 % до 20 % не возникало.

4.2.5 Информация о вознаграждении работников.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках, за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

	На 1 октября 2019 года	Доля в общем объеме расходов, %	На 1 октября 2018 года	Доля в общем объеме расходов, %
Краткосрочное вознаграждения:	30634	25%	36223	28%
<i>Объем и доля расходов на оплату труда</i>	<i>30634</i>	<i>25%</i>	<i>36223</i>	<i>28%</i>
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Объем расходов	123471		129166	
Итого		100%		100%

Численность сотрудников Банка на 1 октября 2019 года составила 93 человек.

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

4.2.6 Информация о выбытии объектов основных средств.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком проведено выбытие имущества полностью с амортизированного на сумму 88 тыс. рублей и продажа имущества закрытых дополнительных офисов на сумму 2 249 тыс. рублей.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале 0409810.

4.3.1 Общий совокупный доход Банка за отчетный период.

Общий совокупный доход Банка составил убыток 19 583 тыс. рублей, данный убыток сформирован полностью за счет убытка полученного за 9 месяцев 2019 год.

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2018 год составил убыток 19 783 тыс. рублей.

4.3.2 Изменения балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период

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

- «Нераспределенная прибыль (убыток)» за отчетный период убыток увеличился на 19583 тыс. рублей.

Изменений по другим статьям инструментов капитала в течении отчетного года не было. Динамика источников капитала приведена ниже в таблице.

тыс. руб.

Источники капитала	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
- Уставный капитал	214 360	214 360	214 360
- Эмиссионный доход	0	0	0
- Резервный фонд	0	0	0
- Переоценка основных средств	30 688	30 688	28 143
- Денежные средства безвозмездного финансирования	0	0	0
- Нераспределенная прибыль (убыток)	-47024	-27 441	-27 809
Итого источники капитала	198024	217 607	214 694

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

В течении 9 месяцев 2019 года Банк не выплачивал дивидендов единственному участнику.

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 0409814.

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

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

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

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

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

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	349	-69 985
Прирост (использование) средств от инвестиционной деятельности	459	277
Прирост (использование) средств от финансовой деятельности	0	25 500
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1291	1 593
Прирост (использование) денежных средств и их эквиваленты	-483	-42 615

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К компетенции *Комитета по управлению активами, пассивами и рисками* относится утверждение всех видов лимитов на активные и пассивные операции в различных валютах для ограничения рыночного риска, контроль за соблюдением нормативов ликвидности для ограничения риска ликвидности, общие вопросы управления активами и пассивами, включая контроль за соблюдением внутренних нормативных документов по управлению валютными, процентными, операционными и другими банковскими (за исключением кредитных) рисками, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

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

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

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

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

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

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

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

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

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских

рисков и процедур управления банковскими рисками.

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

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

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

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

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

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

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

Целями управления рисками и капиталом являются обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков в рамках аппетита к риску и / или иных лимитов и ограничений; обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных

рисков; обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития; обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности; обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий.

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

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

Объем имеющегося в распоряжении Банка капитала определяется в соответствии с требованиями Положения № 646-П, и данные формируются по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплата дивидендов в течении 9 месяцев 2019 года Банком не осуществлялась.

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

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

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

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

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

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

5.5. Политика в области снижения рисков.

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

распределении полномочий между руководителями структурных подразделений и иными сотрудниками Банка.

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

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

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

5.6. Информация о способах мониторинга и контроля рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

5.8. Достаточность собственных средств (капитала) Банка.

Размер собственных средств (капитала) Банка в соответствии со стандартами Базеля III на 1 октября 2019 года снизился ниже минимального размера капитала, установленного для банков с базовой лицензией в сумме 300 000 тыс. руб. и составил 296 794 тыс. руб., что на (- 4 850 тыс. руб.) 1,6 % ниже уровня на 01.07.2019 г. (301 644 тыс. руб.).

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

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка

Показатель	Минимально допустимое значение	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2	6%	31,08	29,43	30,160
Норматив достаточности Собственных средств (капитала) Банка Н1.0	8%	51,85	51,12	52,945

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

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

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

Показатели оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка

Наименование показателя	условное обозначение	01.07.2019	01.10.2019
Показатели капитала Банка			
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	51,12	52,945
Показатель оценки качества капитала	ПК2	67,91	70,62
Показатель достаточности основного капитала	ПК4	29,81	30,16
<i>Показатели, используемые для оценки Капитала Банка</i>			
собственные средства (капитал) банка, на основе данных формы 0409123;	К	301 644	296 794
активы, значение показателя "Всего активов" формы 0409806;	А	636 007	624 151
совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска, на основе данных по форме 0409135;	Ариск0	191 797	203 857
Состояние капитала Банка		ХОРОШЕЕ	ХОРОШЕЕ

Обобщающий результат характеризует состояние капитала на 01.10.2019 как "хорошее".

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

5.9. Кредитный риск.

По состоянию на 01.10.2019 года величина ссудной задолженности Банка составила 422 883 тыс. руб., в том числе депозиты, размещенные в Банке России 144 000 тыс. руб. Объем кредитования, в сравнении с величиной на 01.07.2019 г. сократился на 3,3% или 14 497 тыс. руб. в абсолютном выражении. За счет погашения кредитов, предоставленных физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Структура и динамика кредитного портфеля, в разрезе категорий качества
по состоянию на 01.10.2019 г.

Классификация активов по категориям качества

Категория, ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (условных обязательств кредитного характера)	На 01.07.2019 г.		На 01.10.2019 г.		Изменение с 01.07.2019 г.	
	Ссудная задолженность		Ссудная задолженность		Ссудная задолженность	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	темп прироста, %
I (Стандартные)	96 874	31,9	79 749	28,6	-17 125	-17,7
II (Нестандартные)	138 115	45,5	137 841	49,4	-274	-0,2
III (Сомнительные)	47 887	15,8	48 446	17,4	559	1,2
IV (Проблемные)	7 651	2,5	336	0,1	-7 315	-95,6
V (Безнадёжные)	12 853	4,2	12 511	4,5	-342	-2,7
ВСЕГО:	303 380	100	278 883	100	-24 497	-8,1

По состоянию на отчетную дату удельный вес стандартных ссуд занимает 28,6%, на долю нестандартных ссуд приходится 49,4%, в 3 квартале 2019 года произошел рост ссудной задолженности классифицированной в III категорию качества на 1,2%, при снижении доли стандартных, проблемных ссуд на 17,7% и 95,6% соответственно. Основной причиной роста ссудной задолженности классифицированной во III категорию качества послужило формирование портфеля однородных ссуд с размером фактического резерва 3,5%. В соответствии с вышеизложенным, сложившаяся динамика свидетельствует об увеличении кредитного риска. Необходимо провести работу по улучшению качества кредитного портфеля.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Показатель	На 01.07.2019 г.		На 01.10.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Кредитный портфель Банка	303 380	100	278 883	100	-24 497	-0,1
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (факт)	16 352	5,4	14 440	5,2	-1 912	-0,1
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (расчетный)	35 057	11,6	26 994	9,7	-8 063	-0,2
Доля фактического РВПС к расчетному	46,6		53,5		7	0,1

Удельный вес резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по отношению к общему объему кредитного портфеля Банка (без учета депозитов в ЦБ) за анализируемый квартал фактический резерв снизился на 0,1%, расчетный резерв на 0,2% и составил 14 440 тыс. руб. и 26 994 тыс. руб. соответственно. Доля фактического РВПС к расчетному, возросла и на 01.10.2019 составила 53,5%. Сложившаяся динамика свидетельствует об увеличении кредитного риска, в связи с чем необходимо проводить работу по минимизации кредитного риска.

Информация о распределении кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков

Показатели	На 01.07.2019 г.		На 01.10.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Депозиты в ЦБ	134 000	30,6	144 000	34,1	10 000	7,5
Сельское хозяйство	5080	1,2	4380,00	1,0	-700	100,0
Обрабатывающие производства	18 201	4,2	9 767	2,3	-8 434	-46,3
Строительство	6 160	1,4	3 070	0,7	-3 090	-50,2
Транспорт и связь	7 000	1,6	7 000	1,7	0	0,0
Оптовая и розничная торговля	122 218	27,9	124 364	29,4	2 146	1,8
Операции с недвижимым имуществом	2 836	0,6	4 516	1,1	1 680	59,2
Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий	605	0,1	585	0,1	-20	-3,3
Физические лица	141 280	32,3	121 244	28,7	-20 036	-14,2
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	0		3 957	0,9	3 957	100,0
Итого:	437 380	100	422 883	100	-14 497	-3,3

На отчетную дату наибольший удельный вес ссудной задолженности по депозитам, размещенным в Банке России 34,1%, по заемщикам-юридическим лицам «Оптовая и розничная торговля» 29,4%, по кредитам физических лиц 28,7%, «Обрабатывающие производства» 2,3%.

Информация о распределении кредитного портфеля по географическим регионам

Показатели	На 01.07.2019 г.		На 01.10.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Краснодарский край	72 063	16,5	61 832	14,6	-10 231	-14,2
Красноярский край	48 912	11,2	45 231	10,7	-3 681	-7,5
Воронежская область	1 435	0,3	1 316	0,3	-119	-8,3
Кемеровская область	5	0,0	0	0,0	-5	-100,0
Республика Хакасия	179 653	41,1	169 334	40,0	-10 319	-5,7
Ростовская область	1 312	0,3	1 170	0,3	-142	-10,8
Москва (средства в ЦБ)	134 000	30,6	144 000	34,1	10 000	7,5
Итого	437 380	100	422 883	100	-14 497	-3,3

Ссудная задолженность жителей Республики Хакасия занимает основную долю кредитного портфеля Банка 40%, за квартал произошло увеличение по депозитам, размещенным в Банке России (Москва), как в абсолютном, так и в относительном выражении.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне. В 3 квартале 2019 года нарушений лимитов и сигнальных значений не установлено.

Информация о распределении кредитного портфеля по типам контрагентов

Показатели	На 01.07.2019 г.		На 01.10.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Ссудная задолженность						
Депозиты в ЦБ	134 000	30,6	144 000	34,1	10 000	7,5
Юридических лиц	87 167	19,9	92 942	22,0	5 775	6,6
Индивидуальных предпринимателей	74 933	17,1	64 696	15,3	-10 237	-13,7
Физических лиц	141 279	32,3	121 244	28,7	-20 035	-14,2
Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	437 380	100	422 883	100	-14 497	-3,3
Резерв на возможные потери по ссудам (фактический):					0	0
Юридических лиц	1 294	7,9	1 090	7,6	-204	-15,7
Индивидуальных предпринимателей	3 222	19,7	3 072	21,3	-150	-4,7
Физических лиц	11 837	72,4	10 278	71,2	-1 559	-13,2
Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
ИТОГО РВИС	16 352	100	14 440	100	-1 912	-11,7
Чистая ссудная задолженность	421 027		408 443		-12 584	-3,0

По состоянию на 01.10.2019 г. структура кредитного портфеля в разрезе типов заемщиков представлена следующим соотношением: наибольший удельный вес занимают средства, размещенные в Банке России 34,1%, ссудная задолженность физических лиц 28,7%, ссудная задолженность юридических лиц 22%, задолженность индивидуальных предпринимателей сократилась и составила 15,3% от общей объема кредитного портфеля Банка. Кредитный портфель Банка умеренно диверсифицирован.

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе контрагентов

Показатель	На 01.07.2019 г.		На 01.10.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Кредитный портфель банка	303 380	100	278 883	100	-24 497	-8,1
Просроченная задолженность	9 384	2,3	12 517	2,3	3 133	33,4
Юридических лиц	4135	44,1	7614	60,8	3 479	84,1
Индивидуальных предпринимателей	2 836	30,2	2 836	22,7	0	0,0
Физических лиц	2 413	25,7	2 066	16,5	-347	-14,4
Реструктурированные ссуды	4 080	1,3	4 010	1,4	-70	-1,7
Юридических лиц	591	14,5	585	14,6	-6	-1,1
Индивидуальных предпринимателей	2 836	69,5	3 422	85,3	586	20,7
Физических лиц	653	16,0	4	0,1	-649	-99,4

Общий объем просроченной задолженности составляет 2,3% от кредитного портфеля Банка. Просроченная задолженность за квартал возросла на 33,4% или 3 133 тыс. руб., рост произошел в основном за счет образования просроченной ссудной в общем размере 7 000 тыс. руб. Необходимо продолжить работу по взысканию просроченной задолженности в соответствии с намеченными Банком мероприятиями.

Реструктурированные ссуды занимают 1,4 % общего объема кредитного портфеля Банка.

В третьем квартале 2019 года факты реструктуризации задолженности отсутствовали.

Наименование норматива	Установлен ное контроль ное значение Банком России, %	Установл енное контроль ное значение Банком, %	Фактическое значение, %					
			01.04.201 9	свободны й лимит	01.07.2019	свободны й лимит	01.10.2019	свободны й лимит
максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 20 %	max 19 %	14,84	5,16	13,89	4,11	18,21	-
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	max 20 %	max 19 %	11,41	8,59	14,30	3,7	13,36	4,64

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

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

Обобщающий результат характеризует состояние активов Банка на 01.10.2019 как «удовлетворительное».

Стресс-тестирование кредитного риска проводится с целью выявления на ранней стадии тенденции, которая может привести к нарушению показателей финансовой устойчивости Банка. Рассчитывается не реже чем один раз. Стресс-тестирование проводится исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска.

При одновременном изменении показателей для определения стрессоустойчивости кредитного риска: снижении кредитного портфеля Банка на 10%, увеличении безнадежных ссуд на 10%, снижение активов, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы в размере более 20 процентов на 20%, а также резервов по таким активам на 10%, увеличение величины расчетного и фактического РВПС на 10%, увеличение доли просроченных ссуд и величины кредитных требований к инсайдерам Банка на 10% - уровень стрессоустойчивости кредитного риска характеризуется как «низкий». При существенном ухудшении

перечисленных показателей в пределах 30% (кроме активов, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы в размере более 20 процентов) - уровень стрессоустойчивости кредитного риска характеризуется также как низкий.

При достижении Банком обобщающего результата состояние активов как хорошее при перечисленных выше условиях, уровень стрессоустойчивости кредитного риска будет оценен как низкий при двух установленных сценариях стресс-тестирования кредитного риска.

5.10. Риск концентрации.

Показатель риска концентрации (РК) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы:

ПОКАЗАТЕЛЬ РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ

Вопросы	Вес	Баллы	Вес*Баллы
Какова степень подверженности банка риску концентрации?	2	1	2
Установлены ли в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации, охватывающие различные формы риска концентрации?	3	2	6
Определен ли банком комплекс мероприятий по контролю за риском концентрации?	3	2	6
Показатель оценки факторов риска концентрации:	8		14
14/8=1,75 - Полученный результат характеризует показатель риска концентрации равный 2 – приемлемый .			

Обобщающий показатель риска концентрации на 01.10.2019 года:

$$PGA = \sum_{i=1}^3 (\text{баллы} \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^3 \text{вес}_i = \frac{1*2+2*3+2*3}{2+3+3} = \frac{14}{8} = 1,75$$

Основная цель управления риском концентрации - минимизация риска финансовых потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для его платежеспособности и способности продолжать свою деятельность, а также минимизация риска финансовых потерь, в связи с чрезмерной концентрацией активов Банка по инструментам, регионам и отраслям. Обобщающий результат характеризует риск концентрации Банка на 01.10.2019 как «низкий». Уровень стрессоустойчивости при первом сценарии признан низким, при втором сценарии признан низким.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных

контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне. В 3 квартале 2019 года нарушений лимитов и сигнальных значений не установлено.

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

5.11. Операционный риск

Цель управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала, проведение процедур по управлению риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Согласно итоговой оценке уровень операционного риска по состоянию на 01.10.2019 года признается «низким».

Стресс-тестирование операционного риска проводится исходя из негативного прогноза изменений сопоставления размера убытка от реализации операционного риска с величиной собственного капитала Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска. Согласно итоговой оценке уровень стрессоустойчивости операционного риска по состоянию на 01.10.2019 года принимает допустимые для Банка значения: по двум сценариям уровень признан низким для Банка, по двум сценариям уровень признан низким.

5.12. Процентный риск

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

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

Стресс-тестирование процентного риска на основании показателей оценки доходности проводится не менее чем по двум сценариям с целью выявления на ранней стадии тенденции, которая может привести к потенциальным убыткам Банка и нарушению показателей финансовой устойчивости Банка.

Стресс-тестирование процентного риска может быть проведено по иным сценариям исходя из прогноза изменения внешних факторов и внутренних факторов, характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком процентного риска.

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

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

5.13. Риск ликвидности

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

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

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, в течение 3 квартала 2019 года соблюдались в пределах установленных значений. В текущем периоде Банк не испытывал дефицита в ликвидных активах. Кроме того у Банка имеется хороший запас ликвидных активов на протяжении всего анализируемого периода.

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

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится с целью выявления на ранней стадии тенденции, которая может привести к нарушению показателей финансовой устойчивости Банка. Рассчитывается не реже чем один раз в квартал. Стресс-тестирование проводится исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска.

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

5.14. Стратегический риск

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

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

5.15. Оценка валютного риска

Оценка валютного риска на ежедневной основе проводится на ежедневной основе. Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, то есть открытой валютной позицией.

По результатам ежедневного мониторинга нарушений лимитов открытых валютных позиций не было. Уровень валютного риска в 3 квартале 2019 г. признается как низкий.

Показатели оценки валютного риска (доходы/расходы): от переоценки средств в иностранной валюте, от проведения конверсионных валютных операций в наличной и безналичной формах, которые оказывают влияние на Собственные средства (капитал)

Банка через прибыль/убытки, полученные от переоценки средств в иностранной валюте и при совершении операций с иностранной валютой.

Уровень валютного риска в Банке по состоянию на 01.10.2019 – приемлемый, нарушение лимитов валютного риска не установлено.

Стресс-тестирование валютного риска

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

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

5.16. Оценка правового риска и риска потери деловой репутации

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

Показатель оценки факторов правового риска на 01.10.2019 года низкий, ущерб от реализации событий правового риска отсутствует.

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

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

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

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

5.17. Результаты выполнения ВПОДК в отношении значимых рисков.

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

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

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

Размер собственных средств (капитала) Банка на 1 октября 2019 года снизился ниже минимального размера капитала, установленного для банков с базовой лицензией в сумме 300 000 тыс. руб. и составил 296 794 тыс. руб. Таким образом, Банк не имеет в распоряжении остаточного капитала, предназначенного для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков. Имеющийся размер собственного капитала является фактором, сдерживающим рост объемов кредитования. Банк достаточно часто отказывает в предоставлении кредитов по причине необходимости формирования резервов на возможные потери по ссудам. Осуществляется ежедневный

контроль всех обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

Исходя из вышеизложенного имеется значительный дефицит капитала на покрытие значимых видов риска, в связи с чем органами управления рассматривается вопрос об увеличении размера собственного капитала Банка в кратчайшие сроки в целях соответствия требованиям Банка России по минимальной величине размера собственного капитала Банка, для обеспечения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала), а также для покрытия каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков.

По результатам оценки Банка России финансовой устойчивости и экономического положения Банка за 3 квартал 2019 года финансовая устойчивость Банка признается достаточной для признания Банка соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов. Согласно проведенной оценки экономического положения Банк относится ко 2 классификационной (подгруппа 2.2), к которой относятся банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев.

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

При проведении сделок уступки прав требований за 9 месяцев 2019 года Банк выполнял функции первоначального кредитора. При проведении сделок уступки прав требований ипотечные агентства и иные специализированные общества не привлекались.

Покупка прав требований в течении 9 месяцев 2019 года Банком не осуществлялась.

Операции, связанные с осуществлением сделки по реализации прав требований по заключенным Банком договорам на размещение денежных средств,

отражаются в бухгалтерском учете на дату реализации, определенную условиями сделки.

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

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

При определении величины собственных средств (капитала) необходимой Банку в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При использовании данного базового подхода балансовые и внебалансовые требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, взвешиваются на соответствующий коэффициент риска и включаются в совокупный объем кредитного риска.

Сведения о балансовой стоимости и иных параметрах уступленных в течении 9 месяцев 2019 года требований приведены в таблице:

тыс. руб.

Балансовая стоимость уступленных прав требования	в т.ч. балансовая стоимость требований ипотечным агентам и специализированным обществам	Категория качества уступаемого требования	Вид уступаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Убыток/ Доход от уступки прав требования
2382	-	5	Кредит на потребительские цели	В полном объеме	46

Расчеты по сделкам уступки прав требований, совершенные за 9 месяцев 2019 г. завершены в полном объеме.

7. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,

- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

Банк выделяет следующие группы связанных с банком сторон :

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

По состоянию на отчетную дату операции со связанными сторонами включали в себя выдачу кредитов, прочие расчеты и привлечение денежных средств в депозиты. Операции со связанными сторонами осуществлялись на среднерыночных условиях, что и операции с независимыми сторонами.

На 1 октября 2019 года нет просроченной задолженности у связанных с Банком лиц. Списание сумм безнадежной к взысканию ссудной задолженности и дебиторской задолженности в течении 9 месяцев 2019 года не производилось, выдача гарантий не осуществлялось. Сумма выданных кредитов связанных с банком лиц на 1 октября 2019 года составила 47 571 тыс. рублей, что на 26 622 тыс. рублей больше чем на 01 января 2019 года (20 949 тыс. рублей).

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

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

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

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

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

К работникам принимающие риски, относятся следующие категории работников Банка:

- члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых

могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Решение о текущем премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по итогам деятельности Банка за полугодие и/или финансовый год может быть принято Советом директоров по рекомендации Правления

Банка при сохранении финансовой устойчивости и экономического положения Банка после рассмотрения и анализа Отчетов, предоставленных Правлением:

- О финансовых результатах деятельности Банка;
- Об исполнении показателей Плана реализации Стратегии;
- Об уровне банковских рисков;
- Соблюдение Банком обязательных экономических нормативов установленных Банком России;
- а также отчетов подразделений внутреннего контроля;
- О проведенных проверках и выявленных нарушениях.

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Служба управления рисками в рамках своей компетенции разрабатывают предложения и/или

рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки выплат.

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

Списочная численность основного персонала на 01.10.2019 года составила 93 человека, на 01.10.2018 года численность составляла 119 человек (уменьшение на 26 человек). Численность управленческого персонала составила на 01.10.2019 года 46 человек на 01.10.2018 года 50 человек (уменьшение на 4 человека). Фонд оплаты труда работников Банка по состоянию на 01.10.2019 года составил 30634 тыс. рублей, что на 5589 тыс. рублей меньше чем на 01.10.2018 года (36223 тыс. рублей).

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	На 1 октября 2019 года	На 1 октября 2018 года	Абсолютные изменения
1	Расходы на оплату труда, всего, в т.ч.	30634	36223	-5589
	<i>Управленческого персонала</i>	<i>18989</i>	<i>21830</i>	<i>-2841</i>
	<i>доля</i>	<i>62%</i>	<i>60%</i>	<i>2%</i>
1.1	<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	<i>30634</i>	<i>36223</i>	<i>-5589</i>
1.2	<i>Долгосрочное вознаграждения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2	Списочная численность работников всего в том числе:	93	119	-26
2.1	<i>Управленческий персонал</i>	<i>46</i>	<i>50</i>	<i>-4</i>

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

9. Заключительное положение.

Промежуточная (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года утверждена для публикации 12 ноября 2019 года единоличным исполнительным органом-

Председателем Правления.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 ноября 2019 года.

Н.Н. Шадрин

Т.М. Замотаева