

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2017 год
коммерческого банка
«Центрально-Азиатский»
(общество с ограниченной
ответственностью)

Абакан 2018

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Центрально-Азиатский» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2018 года.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.kbca@kbca.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-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 Хакассия, г. Абакан, ул. Советская, д.69. В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Реквизиты Банка:

БИК: 049514720

ИНН: 1901017690

КПП: 190101001

ОГРН: 1021900002695

ОКПО: 31901079

ОКВЭД: 65.12 65.23 65.22

ОКФС: 16

ОКОПФ: 65

ОКОГУ: 15001

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

Факс-автомат: 8 (3902) 22-53-36

e-mail: kbca@kbca.ru

В состав Банка входят один филиал, четыре дополнительных офиса, один операционный офис и одна операционная касса вне кассового узла. В ноябре 2016 года был открыт дополнительный офис «На Виноградской» Сочинского Филиала и по состоянию на 1 января 2018 года функционируют следующие структурные подразделения:

Филиал Банка:

На 1 января 2018 года				На 1 января 2017 года			
Рег. №	Дата регистрации	Месторасположение	Наименование	Рег. №	Дата регистрации	Месторасположение	Наименование
3037/2	15.04.2008	г. Сочи	СФ ООО КБЦА	3037/2	15.04.2008	г. Сочи	СФ ООО КБЦА

Дополнительные и операционные офисы Банка:

На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
Дата регистрации	Месторасположение	Наименование	Дата регистрации	Месторасположение	Наименование
01.06.2007	г. Саяногорск	ДО в г. Саяногорске	01.06.2007	г. Саяногорск	ДО в г. Саяногорске
04.03.2008	г. Абаза	ДО в г. Абаза	04.03.2008	г. Абаза	ДО в г. Абаза
27.10.2008	г. Сочи	ДО «Адлер» Сочинского филиала ООО КБЦА	27.10.2008	г. Сочи	ДО «Адлер» Сочинского филиала ООО КБЦА
18.11.2016	г. Сочи	ДО «На Виноградской» Сочинского филиала ООО КБЦА	18.11.2016	г. Сочи	ДО «На Виноградской» Сочинского филиала ООО КБЦА

16.07.2010	г. Минусинск	ОО в г. Минусинск	16.07.2010	г. Минусинск	ОО в г. Минусинск
16.12.1999	г. Абакан	ОКВКУ	16.12.1999	г. Абакан	ОКВКУ

По состоянию на 1 января 2018 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 14 759 тыс. рублей, в том числе за 2017 года сумма взносов составила 2 086 тыс. рублей.

2. Краткая характеристика деятельности банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3037 от 30 апреля 2008 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 расчетов по поручению физических 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 по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- оказание консультационных и информационных услуг.

Основные направления деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц;

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

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

Основная доля в доходной части Банка за 2017 год приходится на доходы от основной деятельности – 62%, в том числе 46% занимают процентные доходы, 21% приходится на положительную переоценку.

В расходной части наибольший удельный вес приходится на расходы от основной деятельности – 65% (в том числе 31% - расходы на оплату труда и налоговые отчисления, 18% - процентные расходы) и отрицательную переоценку –20%.

За декабрь месяц банком получена прибыль в сумме 584 тыс.рублей. На сложившийся положительный финансовый результат за отчетный месяц оказало влияние, в большей степени восстановление резервов на возможные потери в декабре отчетного года. Небольшой рост в отчетном месяце показали процентные и комиссионные доходы.

На сложившийся отрицательный финансовый результат по итогам 2017 года оказали влияние следующие факторы:

- один из главных факторов - падение уровня кредитного портфеля в течение отчетного года и как следствие снижение процентных доходов Банка при одновременном постепенном в течение года снижении процентных ставок вследствие снижения ключевой ставки Банка России с 10% в январе 2017 года до 7,75% в декабре 2017 г.;

- снижение уровня комиссионных доходов, которое в 4 квартале 2017 показало падение на 6,5%.

- возросшие требования по организации деятельности со стороны регулятора, в том числе к технической оснащенности, информационной безопасности, отражаются на росте организационно-управленческих расходов и расходов на содержание имущества.

- достаточно высокий уровень покрытия резервами ссудной задолженности в связи с требованиями со стороны регулятора.

Постепенное снижение процентных ставок по банковским вкладам в течение года оказалось сдерживающим фактором роста процентных расходов. Однако несмотря на то, что Банк постоянно проводит работу по приведению в соответствие ставок и объемов привлечения по вкладам и размещения по кредитам, ставки по кредитам снижаются более быстрыми темпами, чем ставки по вкладам.

По данным отчетности на 1 января 2018 года валюта баланса составила 1 139 771 тыс. рублей, величина собственных средств (капитал) – 310 097 тыс. рублей.

Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по состоянию на 1 января 2018 года, составил 219 438 тыс. рублей, физических лиц – 132 677 тыс. рублей. В сравнении с данными за 2017 года кредитный портфель корпоративных и розничных клиентов снизился на 54 744 тыс. руб.

На протяжении отчетного периода Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, и поддерживал прочную ликвидную позицию, с запасом выполняя требования Банка России по уровню достаточности нормативов ликвидности.

Значения нормативов достаточности капитала, по данным на 1 января 2018 года, составляют:

H1.1. – 30,04% при минимально допустимом значении, установленном Банком России, 4,5%;

H1.2. – 30,04% при минимально допустимом значении, установленном Банком России, 6%;

H1.0. – 47,99% при минимально допустимом значении, установленном Банком России, 8%.

Показатели ликвидности находятся на комфортном уровне. Так, нормативы мгновенной (H2) и текущей (H3) ликвидности на 1 января 2018 года составили 531,73% и 238,24% соответственно, превышая минимально установленные Банком России уровни в 15 % и 50 % соответственно.

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

Сделки с крупными клиентами Банка, доходы, от проведения которых составляют не менее 10 процентов общих (валовых) доходов Банка, в течение 2017 года не проводились.

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

В настоящее время ООО КБЦА это универсальная кредитная организация, присутствующая на территориях трех регионов: Республика Хакасия, Красноярский и Краснодарский края. Сеть банка насчитывает 7 подразделений, в том числе один филиал, которые располагаются в следующих населенных пунктах: г. Абакан, г. Саяногорск, г. Абаза, г. Минусинск, г. Сочи, г. Адлер.

Согласно данным сайта banki.ru по состоянию на 1 января 2018 года в рейтинге по размеру активов Банк располагается на 491 месте по России. Рост по данному показателю с начала года составил 32 позиции (за декабрь – минус 1 позиция вниз). По такому направлению как вклады физических лиц Банк занимает 363 место, рост за 2017 год составил 38 позиций (за декабрь рост на 1 позицию). По кредитному портфелю на отчетную дату в рейтинге Банк находится на 445 месте, с начала 2017 года рост на 26 позиций (за декабрь плюс 11 позиций вверх). По размеру собственного капитала Банк занимает 500 место из 505 банков, которые соблюдают минимально допустимый уровень капитала, установленный в размере 300 млн. рублей.

Динамика российского банковского сектора, согласно статистике Центрального Банка РФ, по итогам декабря 2017 года следующая: активы банковского сектора выросли на 1,8%; кредитование экономики выросло на 0,8%; корпоративное кредитование выросло на +0,5%; продолжился устойчивый рост кредитования населения – за месяц прирост на 1,5%. Вклады населения продемонстрировали прирост на 4,3%, а объем депозитов и средств организаций на счетах в пассивах банков РФ за месяц увеличился на 2,8%.

По информации Центрального Банка РФ, за 2017 год основные показатели деятельности банков так же демонстрировали рост. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование: активы увеличились на 9,0% (за 2016 год рост на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%); кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам выросли на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%). Наблюдалась позитивная динамика и в части фондирования в 2017 году: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%); объем депозитов и средств организаций на счетах увеличился на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей (в 2016 году – 930 млрд. рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей - 140 кредитных организаций.

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

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием ЦБ РФ № 3081-У и другими положениями внутренних документов.

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 января 2018 года была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим учетом. По результатам выверки расхождений не выявлено. Произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений не обнаружено. Так же проведена ревизия всех операционных касс по состоянию на 1 января 2018 года. По результатам ревизий расхождений с данными учета не обнаружено. Филиалом Банка также были проведены ревизии на указанные даты. Расхождений не выявлено.

По всем счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей своевременно выданы выписки с остатками на счетах по состоянию на 1 января 2018 года. Письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах в Банк не поступало.

От всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) были получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2018 года.

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

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

- Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью банка.

- Непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.
- Отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

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

— открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а так же 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 организациями, 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 - с периодичностью **раз в три года**.

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.

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

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена протоколом заседания Правления от 30 декабря 2016 года.

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на следующий отчетный год. Учетная политика на 2017 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности.

В 2017 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.

Банк ставит перед собой задачу по увеличению собственных средств (капитала) Банка, обеспечивающих динамику развития объемов бизнеса к концу 2018 года до уровня не ниже 450000 тыс. руб., а к концу 2019 года планируется довести уровень капитала Банка до 500000 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) планируется увеличить за счет двух источников: привлечение субординированных депозитов и за счет взносов в Уставный капитал Банка. Увеличение уставного капитала может происходить как за счет увеличения долей действующих частных участников Банка, так и за счет привлечения новых участников.

Собственные средства (капитал) Банка должны обеспечивать норматив достаточности капитала на уровне не ниже 20%.

3.5 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

Учетная политика Банка на 2018 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.

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

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

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 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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.

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

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

В 2017 году отсутствовали существенные ошибки влияющие на отражения данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.8 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

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

После отражения «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на сумму 1270 тыс. рублей был увеличен убыток в результате отражения следующих операций:

- отражены расходы по хозяйственным операциям в сумме – -295 тыс. рублей;
- отражен страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме – - 521 тыс. рублей.;

- отражено восстановление по отложенному налогу на прибыль - +7 тыс. рублей
- отражено вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание - -256 тыс. рублей;
- отражены расходы от уценки основных средств – - 206 тыс. рублей;
- отражен расход по налогу на имущество - -2 тыс. рублей;
- Получена комиссия за информационно-технологическому взаимодействию по соглашению за декабрь 2017г. -+3 тыс.

Финансовый результат до проведения операций СПОД сложился в форме убытка в сумме 10 876 тыс. рублей, после проведение операций СПОД убыток составил 12 146 тыс. рублей.

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчету о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.

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 4214 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 г. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России (на 1 января 2017 года – 4459 тыс. рублей).

тыс. руб.

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.	Изменение
Денежные средства:	49306	40577	8729
<i>Наличные денежные средства</i>	40115	33868	6247
<i>Денежные средства в банкоматах</i>	9191	6709	2482

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	42400	37284	5116
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	42400	37284	5116
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	13609	18535	-4926
Российская Федерация	13609	18535	-4926
Иные государства	0	0	0
Итого:	105315	96396	8919

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

Банк не имеет вложений в финансовые активы.

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

Банк не имеет вложений в финансовых инструменты.

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность по видам размещения:

тыс. руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Средства размещенные в Банке России	264000	254000	10 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям (межбанковские кредиты)	0	0	0
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	219438	249424	- 29 986
- финансирование текущей деятельности	219438	249424	-29 986
- прочие	0	0	0
Ссуды физическим лицам:	132677	157435	-24 758
-ипотечные кредиты	4317	18402	-14085
- автокредиты	0	861	-861
-потребительские кредиты	128360	138172	-9812
- требование по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0	0
Итого ссудной задолженности	616115	660859	-44 744
Резерв на возможные потери по ссудам	-12890	-16585	3695
Итого чистая ссудная задолженность	603225	644274	-41049

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

тыс. руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Средства, размещенные в Банке России и клиентам - кредитным организациям	264000	254000	10000
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	219438	249424	-29986
Обрабатывающие производства	31046	32946	-1900
строительство	42050	33664	8386

Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105059	115706	-10647
Транспорт и связь	9132	21898	-12766
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставления услуг	7927	10935	-3008
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4000	11342	-7342
Прочие виды деятельности	18133	19236	-1103
На завершение расчетов	2091	3697	-1606
Ссуды физическим лицам	132677	157435	-24758
Итого ссудной задолженности	616115	660859	-44744
Резерв на возможные потери по ссудам	-12890	-16585	3695
Итого чистая ссудная задолженность	603225	644274	-41049

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

тыс. руб.

	1 января 2017 года	1 января 2017 года	Изменение
До востребования	268300	257796	10504
Краткосрочные (до 1 года)	99978	135000	-35022
Среднесрочные (от 1 года до 3 лет)	138834	106513	32321
Долгосрочные (свыше 3 лет)	100833	153422	-52589
Просроченная задолженность	8170	8128	42
Резерв на возможные потери по ссудам	-12890	-16585	3695
Итого чистой ссудной задолженности	603225	644274	-41049

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

тыс. руб.

Регион	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Краснодарский край	70371	102556	-32185
Красноярский край	66394	62382	4012
Г. Москва	264000	254000	10000
Республика Хакасия	211074	238194	-27120
Кемеровская область	97	158	-61
Ростовская область	2053	3190	-1137
Новосибирская область	2126	379	1747
Итого ссудная задолженность	616115	660859	-44744
Резерв на возможные потери по ссудам	-12890	-16585	3695
Итого чистой ссудной задолженности	603225	644274	-41049

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

тыс. руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Основные средства:	162411	157937	4474
Основные средства (кроме земли)	159351	157668	1683
Земля	3060	269	2791
Амортизация основных средств	-25432	-21757	-3675
Вложение в сооружение	0	0	0

(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов			
Материальные запасы:	210	236	-26
Запасные части	0	0	0
Материалы	210	236	-26
Инвентарь и принадлежности	0	0	0
Нематериальные активы	4453	3282	1171
Амортизация нематериальных активов	- 2259	- 1157	-1102
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139383	138541	842

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

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств в 2017 году не было. (счет 60701).

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

Сумма договорных обязательств (дебиторской задолженности) по приобретению основных средств на 1 января 2018 года отсутствует.

Переоценка основных средств проводилась Банком по состоянию на 1 января 2018 года, на основании договора оценки №23-2018/н от 19 января 2018 года с ООО «Акцепт», специалист- оценщик Камалдинова Юлия Сергеевна находящимся по адресу г. Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Новаторов, д.61.Свидетельство Некоммерческого партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» (НП «ОПЭО») от 31.12.2008 г. за № 00760.

4.1.6 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

тыс. руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Счета кредитных организаций по другим операциям:	1131	1027	104
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1131	1027	104
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам:	39	204	-165

Негосударственным коммерческим организациям	5	5	0
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	50	234	-184
гражданам	491	582	-91
Резервы на возможные потери	-507	-617	110
Расчеты по отдельным операциям:	2127	2847	-720
Требования по прочим операциям	193	319	-126
Требование по получению процентов	1934	2528	-594
Расчеты с дебиторами и кредиторами:	5045	5186	-141
Расчеты по налогам и сборам	551	636	-85
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	216	161	55
Расчеты с прочими дебиторами	4278	4389	-111
Расходы будущих периодов:	398	430	-32
Расходы будущих периодов по другим операциям	398	430	-32
Резервы по другим операциям	-4503	-4718	215
Итого прочие активы	4237	4976	-739

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

тыс. руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
До востребования и менее 1 месяца	0	0	0
От 1 до 3 месяцев	4237	4976	-739
От 3 до 12 месяцев	0	0	0
Свыше года	0	0	0
Итого прочих активов	4237	4976	-739

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

4.1.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов

По состоянию на 1 января 2018 года привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, имеют следующую структуру:

тыс. руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Текущие счета и депозиты до востребования:	145135	156024	-10889
- юридические лица, индивидуальные предприниматели	134037	145157	-11120
- физические лица	11098	10867	231

Срочные депозиты:	490807	501613	-10806
- юридические лица, индивидуальные предприниматели	113270	113270	0
- физические лица	377537	388343	-10806
Итого	635942	657637	-21695

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

тыс. руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Юридические лица, индивидуальные предприниматели, в том числе:	247307	258427	-11120
- производство	10833	15786	-4953
- операции с недвижимостью	119095	109901	9194
- услуги	24215	31229	-7014
- торговля	80507	72622	7885
- строительство	12217	27588	-15371
- финансовый сектор	404	1176	-772
- прочее	36	125	-89
Физические лица	388635	399210	-10575
Итого	635942	657637	-21695

4.1.8 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Расчеты по отдельным операциям:	2868	1930	938
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2752	1783	969
Обязательства по прочим операциям	116	133	-17
Обязательства по уплате процентов	0	14	-14
Расчеты с дебиторами и кредиторами:	5047	4530	517
Расчеты по налогам и сборам	949	806	143
Налог на добавленную стоимость, полученный	118	146	-28
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	326	277	49
Расчеты с прочими кредиторами	3654	3301	353
Доходы будущих периодов	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность (корректировка А102/16)	0	23	-23
Итого прочие обязательства	7915	6483	1432

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

тыс. руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам	29	14	15

Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0	0
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6988	7154	-166
Резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям	238	326	-88
Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами	4273	4399	-126
Корректировки (А 30126/3.1, А/5.2, А/9.2)	-11520	-11886	366
Итого	8	7	1

4.1.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 1 января 2018 года уставный капитал Банка составил 214 360 тыс. рублей.

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 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.

Собственные средства (капитал) по состоянию на 01 января 2018 года с учетом СПОД составили 310 097 тыс. рублей.

Банк ставит перед собой задачу по увеличению собственных средств (капитала) Банка, обеспечивающих динамику развития объемов бизнеса к концу 2018 года до уровня не ниже 450 000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) планируется увеличить за счет двух источников: привлечение субординированных депозитов и за счет взносов в Уставный капитал Банка.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

В отчетном периоде резервы, сформированные под различные виды активов за 2017 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 2017 года	17209	7	6741	23957
Создание резерва	28105	1637	1176	30918
Восстановление резерва	-31478	-1642	-1312	-34432
Чистое сальдо по созданию (восстановлению) резервов	-3373	-5	-136	-3514
Списано за счет созданного резерва	-366	0	-9	-375
1 января 2018 года	13470	2	6596	20068

В течении 2017 года были списаны за счет созданного резерва прочие комиссии за расчетно-кассовое обслуживание в сумме 9 тыс. руб. За счет созданного резерва списана безнадежная сумма ко взысканию 366 тыс. рублей.

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

тыс. руб.

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1576	2579	-1003
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-142	-1597	1455
Итого	1434	982	452

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

тыс. руб.

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Изменение
Налог на прибыль	0	0	0
Отложенный налог на прибыль	-7	-845	838
Прочие налоги:	3778	4169	-391
НДС	723	1077	-354
Налог на имущество	2818	2865	-47
Транспортный налог	50	39	11
Земельный налог	105	93	12
Прочие налоги (госпошлина)	82	95	-13
Итого	3771	3324	447

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, это временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2018 года.

Изменение величины временных разниц в течении 2017 года может быть представлено следующим образом:

	Отражено в составе прибыли или убытка за 2017 год	Отражено в составе прибыли или убытка за 2016 год
Чистая ссудная задолженность	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-5784	-5503
Прочие активы	0	0
Прочие обязательства	816	694
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1435	1474
Задолженность по процентным платежам, отнесенная за баланс	159	301
Итого	-3374	-3034

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

В течении 2017 года расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, у Банка не возникало.

4.2.5 Информация о вознаграждении работников.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках, за 2017 года и за 2016 год может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

	На 1 января 2018 года	Доля в общем объеме расходов, %	На 1 января 2017 года	Доля в общем объеме расходов, %
Краткосрочное вознаграждения:	49373	24%	50836	21%
<i>Объем и доля расходов на оплату труда</i>	<i>49373</i>	<i>24%</i>	<i>50836</i>	<i>21%</i>
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Объем расходов	205642		240769	
Итого		100%		100%

Численность сотрудников Банка на 1 января 2018 года составила 132 человека.

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.

За 2017 год Банком осуществлено выбытие основных средств морально устаревших и непригодных к эксплуатации на сумму 183 тыс. руб. Основные средства полностью амортизированы, дохода от выбытия основных средств нет.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

4.3.1 Информация о политике и процедуры в области управления капиталом.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») на 1 января 2017 года составляет 8%.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 года минимальное значение норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»),

норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0 % и 8,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансово-экономический отдел Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В целях управления капиталом в Банке производится прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков принимаемых Банком на себя. В течении 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

4.3.2 Сведения о структуре собственных средств (капитала) банка.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее - Положение ЦБ РФ № 395-П), представлены следующим образом:

тыс. руб.

	01 января 2018 года	01 января 2017 года	Изменение
Основной капитал:	183954	198259	-14305
- Базовый капитал	183954	198259	-14305
Уставный капитал	214360	214360	0
Резервный фонд	0	3950	-3950
Убытки предшествующих лет	-15663	0	-15663
убыток текущего года	-12544	-20042	7498
Нематериальные активы	-1755	0	-1755
- Добавочный капитал	-444	-9	-435
Дополнительный капитал	126143	122181	3962
-прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	0
-прирост стоимости имущества за счет переоценки	28143	24181	3962
- субординированный кредит(депозит, заем, облигационный заем)	98000	98000	0
Итого собственных средств (капитала)	310097	320440	-10343

По состоянию на 1 января 2018 года собственный капитал Банка составил 310097 тыс. рублей и относительно начала 2017 года уменьшился на 10343 тыс. рублей. Уменьшение связано с получением отрицательного финансового результата за 2017

год. За 2017 год получен убыток в размере 12146 тыс. рублей, при наличии непокрытого убытка за прошлые годы в размере 15663 тыс. рублей.

Основными причинами, из-за которых сложился отрицательный финансовый результат Банка являются:

1. **Снижение % доходов**, которое было вызвано уменьшением объемов кредитного портфеля и снижением процентных ставок, в том числе по депозитам в Банке России. Процентный доход за 2017 год снизился на 4,4 млн. руб. или 19%.

На рынке банковских услуг усилился рост конкуренции в борьбе за заемщиков в условиях, когда сектор кредитования характеризуется низкой кредитной активностью и круг клиентов небольшой, а крупные банки имеют возможность предложить кредитоваться по более низким ставкам. Снижение объемов кредитного портфеля обусловлено так же тем, что многие потенциальные заемщики не имеют стабильного финансового положения либо их финансы не прозрачны. У физических лиц имеется большая закредитованность и низкий уровень доходов. Средний объем кредитного портфеля снизился за год на 60,8 млн. рублей или 14,9%.

- **Снижение ставок** также связано так же с изменением ключевой ставки Банка России - с января 2017 года она снизилась с 10% до 7,75% в декабре 2017 года. Соответственно средняя ставка размещения в Банке с учётом размещенных денежных средств в Банке России с января 2017 года до декабря 2017 г. снизилась на 2,69 п.п. с 14,29% до 11,67% годовых. Снижение процентной маржи отражается на прибыльности банковского сектора в целом.

2. За счёт **падения комиссионных доходов**. За первые три квартала 2017 года у Банка была положительная динамика в росте комиссионных доходов. Так, например, комиссии в 3 квартале в сравнении с 1 кварталом 2017 года возросли на 53% или 2,9 млн. рублей, в 4 квартале снижение на 537 тыс. рублей или на 6,5%. Несмотря на то, что Банком неоднократно в течение года были приняты меры по увеличению тарифов на обслуживание клиентов, это не помогло остановить снижение комиссионных доходов. Жесткие регулятивные меры со стороны Банка России, ограничивающие возможности открытия расчётных счетов новым клиентам, снятия, перевода денежных средств внесли свой негативный вклад в формирование комиссионного дохода.

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 заемщика, так и на группу связанных заемщиков, 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. Поэтому Стратегией развития ООО КБЦА на 2017-2019 гг. (далее Стратегия) предусмотрено увеличение собственных средств (капитала) Банка, обеспечивающих динамику развития к концу 2018 года - не менее 450 000 тыс. рублей, а к концу 2019 года планируется довести уровень капитала Банка до 500 000 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) планируется увеличить за счет двух источников: привлечение субординированных депозитов и за счет взносов в Уставный капитал Банка. Увеличение уставного капитала может происходить как за счет увеличения долей действующих частных Банка, так и за счет привлечения новых участников.

Основной стратегической задачей развития Банка согласно принятой Стратегии по всем направлениям клиентских операций является привлечение клиентуры и увеличения ресурсной базы, путем:

- проведения взвешенной конкурентоспособной процентной и тарифной политики, основанной на регулярном мониторинге услуг конкурентов Банка;
- повышения качества и скорости обслуживания клиентов.

Банк придерживается политики диверсификации источников привлечения ресурсов, позволяющих обеспечить требуемый уровень ликвидности и сформировать оптимальную по срочности ресурсную базу для фондирования активных операций. В целях обеспечения положительного финансового результата, Банк увеличит объем активных операций, и соответственно – объем привлеченных средств клиентов.

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- средства физических лиц – наиболее доступная с точки зрения организации привлечения средств составляющая пассивов Банка;
- средства юридических лиц – наиболее надежный источник ресурсов Банка с точки зрения поддержания ликвидности.

Средства физических лиц по-прежнему являются важным направлением развития ресурсной базы, тем более в новых условиях нестабильности денежных и финансовых рынков. Банк будет проводить умеренную политику в области привлечения в пассивы вкладов физических лиц, основной упор будет направлен на депозиты в рублях. Банк будет предлагать новые продукты для физических лиц, разработанные на основе регулярно проводимого мониторинга региональных рынков вкладов и услуг, уровня востребованности определенных условий по вкладам.

Процентная политика Банка по срочным вкладам физических лиц будет направлена на предложение процентных ставок, учитывающих рыночные условия.

ООО КБЦА стремится максимально удовлетворить потребности клиентов. Индивидуальный подход, учет особенностей каждого клиента и предложение оптимальных вариантов сотрудничества остаются сильными сторонами Банка. При этом поддерживается высокая оперативность деятельности без снижения уровня качества работы.

Кредитование остается традиционно приоритетным направлением деятельности Банка, и останется одним из главных источников доходов.

На базе роста собственных и привлеченных ресурсов, планируется обеспечение прироста объемов кредитования реального сектора экономики и населения. Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Приоритетом кредитной политики Банка будет являться кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся субъектами малого бизнеса.

При осуществлении текущего кредитования Банк будет проводить взвешенную кредитную политику, направленную на максимально возможное, исходя из объемов и структуры, привлеченных и собственных средств, наращивание работающих активов при обеспечении максимально возможной диверсификации и минимизации рисков, отдавать предпочтение наиболее качественным и надежным заемщикам.

Сохранение качества кредитного портфеля является одним из самых важных вопросов для Банка. Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании являются финансовое состояние заемщика, его кредитоспособность и платежеспособность, кредитная история, а также наличие ликвидного и достаточного обеспечения. В данном направлении главные усилия Банк направит на тщательную, предшествующую выдаче кредитов, оценку финансового состояния заемщика и обеспечения по кредиту, на проведение мониторинга в течение срока действия кредитного договора, на принятие в залог только ликвидного обеспечения, в сохранности которого заинтересован заемщик, с тем, чтобы переданное в залог имущество являлось также стимулом к своевременному возврату задолженности.

Уровень просроченной задолженности планируется удерживать в диапазоне не более 5%.

Денежные средства также будут размещаться в депозиты в Банке России. Размещение планируется осуществлять в основном в целях поддержания мгновенной и текущей ликвидности, краткосрочного размещения денежных средств, с целью получения дохода. Плюсом данных операций является отсутствие по ним рисков. Но так как этот инструмент размещения денежных средств является менее доходным, чем кредитование, Банк планирует снизить объем депозитов.

4.3.3 Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение 2017 года Банк не нарушал обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный ЦБ РФ. В таблице ниже приведены данные о выполнении нормативов на соответствующие отчетные даты:

Наименование	Нормативные значения	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1), в процентах	min-4,5 %	30,04	29,27
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2), в процентах	min-6,0%	30,04	29,27
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах	min-8,0 %	47,99	45,32

4.3.4 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 января 2018 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	214360	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	214360	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	214360
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	126143
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	635942	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	126143

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	98000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	139383	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	439
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3059	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37. 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	616834	X	X	X

	ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.4 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

4.4.1 Сведения о показателе финансового рычага.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком произведен расчет показателя финансового рычага. Финансовый рычаг рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

тыс. руб.

	На 1 января 2018 года	на 1 октября 2017 года	на 1 июля 2017 года
Основной капитал	183 954	187 233	192 414
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	821 176	879 593	870 776

Показатель финансового рычага по БазелюIII, %	22.4	21.3	22.1
---	------	------	------

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 1 января 2018 г. возросло на 5,2 % по сравнению с данными на 1 октября 2017 г. По состоянию на 01.01.2018 г. в сравнении с предыдущей отчетной датой произошло как снижение основного капитала, так и снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, но снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском происходило более быстрыми темпами, чем снижение основного капитала, что и оказало влияние на рост показателя финансового рычага.

4.4.2 Сведения о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не раскрывает данные о значении НКЛ, т.к. вышеуказанные значения раскрываются в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П « О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	13623	-19962
Прирост (использование) средств от инвестиционной деятельности	-1716	-4454

Прирост (использование) средств от финансовой деятельности		18640
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-24	-3769
Прирост (использование) денежных средств и их эквиваленты	11883	-9545

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, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», 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.

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 внутренних документов 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 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.

5.7. Достаточность собственных средств (капитала) Банка.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2018 года составил 310 097 тыс. руб., увеличение относительно величины на 01.10.2017 г. незначительное – 1,05% (3 235 тыс. руб.).

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

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка

Показатель	Минимально допустимое значение	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1	4,5%	27,637	29,358	30,044
Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2	6%	27,637	29,358	30,044
Норматив достаточности Собственных средств (капитала) Банка Н1.0	8%	43,338	46,358	47,987

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	01.10.2017	01.01.2018
Показатели капитала Банка			
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	46,358	47,987
Показатель оценки качества капитала	ПК2	58,66	60,33
Показатель достаточности основного капитала	ПК4	-	30,04
<i>Показатели, используемые для оценки Капитала Банка</i>			
собственные средства (капитал) банка, на основе данных формы 0409123;	К	309 413	310 097
активы, значение показателя "Всего активов" формы 0409806;	Λ	916 501	861 618
совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска, на основе данных по форме 0409135;	Λриско	389 038	347 580
Состояние капитала Банка		ХОРОШЕЕ	ХОРОШЕЕ

Обобщающий результат характеризует состояние капитала на 01.01.2018 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.

5.8 Кредитный риск

По состоянию на 01.01.2018 года величина ссудной задолженности Банка составила 613 989 тыс. руб., в том числе депозиты, размещенные в Банке России 264 000 тыс. руб.

Объем кредитования, в сравнении с величиной на 01.10.2017 г. сократился на 7,5% или 28 269 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Структура и динамика кредитного портфеля, условных обязательств кредитного характера в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2018 г.

Классификация активов по категориям качества

Категория, ссуд, и приравненной к ней	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2018 г.		Изменение с 01.10.2017 г.	
	Ссудная задолженность	Условные обязательств	Ссудная задолженность	Условные обязательств	Ссудная задолженность	Условные обязательства

задолженности (условных обязательств кредитного характера)			а кредитного характера				а кредитного характера				кредитного характера	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	темп прироста, %	тыс. руб.	темп прироста, %
I (Стандартные)	184539	48,7 9	1558	73,4 2	122804	35,09	327	12,4 1	-61 735	-33,45	-1231	-79,01
II (Нестандартные)	122999	32,5 2	564	26,5 8	154442	44,13	2308	87,5 9	31 443	25,56	1744	309,22
III (Сомнительные)	50704	13,4 0	0	0,00	57955	16,56	0	0,00	7 251	14,30	0	0
IV (Проблемные)	4919	1,30	0	0	2155	0,62	0	0	-2 764	-56,19	0	0
V (Безнадежные)	15097	3,99	0	0	12633	3,61	0	0	-2 464	-16,32	0	0
ВСЕГО:	378258	100	2122	100	349989	100	2635	100	-28 269	-7,47	-6606	-34,32

По состоянию на отчетную дату удельный вес стандартных ссуд занимает 35,1%, на долю нестандартных ссуд приходится 44,1%, в 4 квартале 2017 года произошел рост ссудной задолженности классифицированной в II и III категорию качества (на 25,6% и 14,3% соответственно) при снижении доли проблемных и безнадежных ссуд на 56,2% и на 16,3%.

*Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на
возможные потери*

Показатель	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2018 г.		Изменение с 01.10.2017 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Кредитный портфель Банка	665 258	100	613 989	100	-51 269	-7,71
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (факт)	16 342	2,46	12 889	2,10	-3 453	-21,13
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (расчетный)	32 612	4,90	31 740	5,17	-872	-2,67
Доля фактического РВПС к расчетному	50,11		40,61			

Удельный вес резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по отношению к общему объему кредитного портфеля Банка за анализируемый квартал сократился и составил 2,10% фактический (5,17% расчетный). Доля фактического РВПС к расчетному, сократилась и на 01.01.2018 составила 40,61%.

*Информация о распределении кредитного портфеля по видам деятельности
заемщиков*

Показатели	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2018 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %

Депозиты в ЦБ	287000	43,14	264000	43,00	-23 000	-8,01
Сельское хозяйство	6580	0,99	4000	0,65	-2 580	-39,21
Обрабатывающие производства	30188	4,54	31046	5,06	858	2,84
Строительство	49939	7,51	42050	6,85	-7 889	-15,80
Транспорт и связь	10848	1,63	9132	1,49	-1 716	-15,82
Оптовая и розничная торговля	124470	18,71	105059	17,11	-19 411	-15,59
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8408	1,26	7927	1,29	-481	-5,72
Прочие виды деятельности	7594	1,14	16007	2,61	8 413	110,78
На завершение расчетов	2084	0,31	2091	0,34	7	0,34
Физические лица	138147	20,77	132677	21,61	-5 470	-3,96
Итого:	665258	100	613989	100	-51 269	-7,71

За четвертый квартал 2017 года наибольшее увеличение ссудной задолженности в абсолютном выражении произошло по заемщикам-юридическим лицам, «Обрабатывающие производства», «Прочие виды деятельности», уменьшение ссудной задолженности произошло по заемщикам, отнесенным к статьям «Сельское хозяйство», «Строительство», «Транспорт и связь», «Оптовая и розничная торговля», а также «Физические лица».

Информация о распределении кредитного портфеля по типам контрагентов

Показатели	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2018 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Ссудная задолженность						
Депозиты в ЦБ	287 000	43,14	264 000	43	-23 000	-8,01
Юридических лиц	134 698	20,25	137 994	22,47	3 296	2,45
Индивидуальных предпринимателей	105 412	15,85	79 319	12,92	-26 093	-24,75
Физических лиц	138 148	20,77	132 676	21,61	-5 472	-3,96
Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	665 258	100	613 989	100	-51 269	-7,71
Резерв на возможные потери					0	

по ссудам (фактический):						
Юридических лиц	1 334	8,2	1 282	9,9	-52	-3,9
Индивидуальных предпринимателей	8 424	51,5	6 212	48,2	-2 212	-26,3
Физических лиц	6 584	40,3	5 395	41,9	-1 189	-18,1
Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0,0
ИТОГО РВПС	16 342	100	12 889	100	-3 453	-21,1
Чистая ссудная задолженность	648 916		601 100		-47 816	-7,4

По состоянию на 01.01.2018 г. структура кредитного портфеля в разрезе типов заемщиков представлена следующим соотношением: наибольший удельный вес по-прежнему занимают средства, размещенные в Центральном Банке – 43%, затем ссудная задолженность юридических лиц и физических лиц (22,47% и 21,61% соответственно), задолженность индивидуальных предпринимателей уменьшилась и составила 12,92% от общей объема кредитного портфеля Банка.

Информация о распределении кредитного портфеля по географическим регионам

Показатели	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2018 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Краснодарский край	80963	12,17	70371	11,46	-10592	-13,08
Красноярский край	65559	9,85	66394	10,81	835	1,27
Кемеровская область	112	0,02	97	0,02	-15	-13,39
Республика Хакасия	229450	34,49	211074	34,38	-18376	-8,01
Ростовская область	2174	0,33	2053	0,33	-121	-5,57
Москва (средства в ЦБ)	287000	43,14	264000	43,00	-23000	-8,01
Итого	665258	100	613989	100	-51269	-7,71

Ссудная задолженность жителей Республики Хакасия занимает основную долю кредитного портфеля Банка, за квартал наибольший темп прироста в процентном соотношении по географическим регионам зафиксировано среди населения, зарегистрированного в Красноярском крае, в абсолютном выражении лидирующую позицию по приросту занимает также жители территории Красноярского края.

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности типов контрагентов

Показатель	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2018 г.		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Кредитный портфель банка	378 258	100	349 989	100	-28 269	-7,5
Просроченная задолженность	12 732	3,4	8 170	2,3	-4 562	-35,8
Юридических лиц	721	5,7	697	8,5	-24	-3,3

Индивидуальных предпринимателей	4512	35,4	2249	27,5	-2 263	-50,2
Физических лиц	7499	58,9	5225	63,9	-2 275	-30,3
Реструктурированные ссуды	14 071	3,7	9 570	2,7	-4 501	-32,0
Юридических лиц	3 094	22,0	2 548	26,6	-546	-17,6
Индивидуальных предпринимателей	9 745	69,3	5 896	61,6	-3 849	-39,5
Физических лиц	1 232	8,8	1 126	11,8	-106	-8,6

Общий объем просроченной задолженности составляет 2,3% от кредитного портфеля Банка. Просроченная задолженность за квартал сократилась существенно на 35,8% или 4 562 тыс. руб., в основном за счет погашения просроченной задолженности индивидуальных предпринимателей.

Реструктурированные ссуды занимают 2,7 % общего объема кредитного портфеля Банка.

Динамика экономических нормативов Банка, влияющих на уровень кредитного риска

Наименование норматива	Установле- нное контрольно е значение, %	Фактическое значение, %					
		01.07.2017	неиспользо- ванный лимит	01.10.2017	неиспользо- ванный лимит	01.01.2018	неиспользо- ванный лимит
максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25 %	18,77	4,42	15,84	6,23	13,47	11,53
максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800 %	42,614	750,66	50,029	757,386	46,55	753,452
максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50 %	1,259	48,61	0	48,741	0,98	49,024
совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3 %	2,052	0,79	0,53	0,948	1,34	1,659
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20 %	5,12	14,87	1,05	18,95	1,82	18,18

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов,	0	0	0	0
в том числе:				
долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
в том числе:				
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0

долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
в том числе:				
кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
в том числе:				
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
в том числе:				
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 292	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	243 500	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	245 183	0	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	150 621	0	0	0
Основные средства	0	0	137 548	0
Прочие активы	0	0	5 455	0

Балансовая стоимость обремененных активов 389 154 тыс. руб., Балансовая стоимость необремененных активов 404 441 тыс. руб. (рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала).

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

Обобщающий результат характеризует состояние активов Банка на 01.01.2018 как «удовлетворительное».

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

Уровень стрессоустойчивости кредитного риска характеризуется как «низкий». При существенном ухудшении показателей - уровень стрессоустойчивости кредитного риска характеризуется также как «низкий».

5.10 Операционный риск

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

Согласно итоговой оценке уровень операционного риска по состоянию на 01.01.2018 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 двум сценариям по состоянию на 01.01.2018 года принимает допустимые для Банка значения и признан низким.

По результатам оценки финансовой устойчивости и экономического положения Банка за 4 квартал 2017 года финансовая устойчивость Банка признается достаточной для признания Банка соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов. Согласно проведенной оценке 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.

5.11 Процентный риск

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

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

На основании показателей доходности, процентной маржи и оценки показателя процентного риска уровень процентного риска в Банке по состоянию на 01.01.2018 года признан умеренным.

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

5.12 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 мгновенной, текущей и долгосрочной 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.

Динамика нормативов ликвидности

Наименование норматива	Установле- нное контроль- ное значение, процент	Фактическое значение, процент					
		01.07.2017	использо- ванный лимит	01.10.2017	использо- ванный лимит	01.01.2018	использо- ванный лимит
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15 %	375,88	360,88	394,306	379,306	521,73	506,73
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50 %	304,791	254,791	361,627	311,627	238,344	188,344
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120 %	21,291	98,709	17,203	102,797	14,397	105,603

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, в течение IV квартала 2017 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.

Уровень стрессоустойчивости риска ликвидности характеризуется как «низкий». Результат стресс-тестирования свидетельствует об устойчивости Банка на случай возникновения кризисных проблем с ликвидностью в банковской сфере в целом.

Результат стресс-тестирования свидетельствует об устойчивости Банка на случай возникновения кризисных проблем с ликвидностью в банковской сфере в целом.

В четвертом квартале 2017 года превышение лимита коэффициента избытка ликвидности не установлено.

5.13 Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

Показатель оценки факторов правового риска на 01.01.2018 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.

5.14 Стратегический риск

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

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

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

5.15 Оценка валютного риска

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

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, то есть открытой валютной позицией.

По результатам ежедневного мониторинга нарушений лимитов открытых валютных позиций не было. Уровень валютного риска в четвертом квартале 2017 г. признается как «низкий». Размер убытков от реализации валютного риска на 01.01.2018 года отсутствует.

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 несущественном изменении условий – низкий, при существенном – низкий.

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 2017 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 2017 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 2017 года требований приведены в таблице:

Балансовая стоимость уступленных прав требования	в т.ч. балансовая стоимость требований уступленных ипотечным агентам и специализированным обществам	Категория качества уступаемого требования	Вид уступаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Убыток/ Доход от уступки прав требования
1937	-	V	Кредит предоставленный кредитной организации	В полном объеме	0
2952	-	V	Кредит на потребительские цели	В полном объеме	93

Расчеты по сделкам уступки прав требований, совершенным в течении 2017 г. завершены в полном объеме.

7. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.

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

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

Банк выделяет следующие группы связанных с банком сторон :

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

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

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

	Участники	Прочие связанные лица	Основной управленческий персонал	Всего
I. Активы				
Ссудная задолженность	3000	2218	385	5603
Просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0

Всего активов	3000	2218	385	5603
II. Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	307	1716	806	2829
Субординированный депозит	98000	0	0	98000
Вклады физических лиц	0	8355	2737	11092
Прочие обязательства	0	0	0	0
Всего обязательств	98307	10071	3543	111921
III. Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0

Сведения об остатках на счетах средних процентных ставок по операциям (сделкам) с связанными с Банком сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

тыс. руб.

	Участники	Прочие связанные лица	Основной управленческий персонал	Всего
I. Активы				
Ссудная задолженность	5317	14579	720	20616
Просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0
Всего активов	5317	14579	720	20616
II. Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	249	3474	521	4244
Субординированный депозит	98000	0	0	98000
Вклады физических лиц	0	9224	3134	12358
Прочие обязательства	0	0	0	0
Всего обязательств	98249	12698	3655	114602
III. Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года нет просроченной задолженности связанных с Банком лиц. Списание сумм безнадежной к взысканию ссудной задолженности и дебиторской задолженности в 2017 году не производилось, выдача гарантий не осуществлялась.

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

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

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

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

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

К работникам принимающие риски, относятся следующие категории работников Банка:

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

По состоянию на 01.01.2018 года в состав работников, осуществляющих функции принятия рисков составило 30 человек (в том числе 3 члена Правления Банка и 27 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

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

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

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

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

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

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

Текущее премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения задач, определенных Планом

развития Банка, с учетом качества выполнения задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списочная численность основного персонала на 01.01.2018 года составила 132 человек, на 01.01.2017 года численность составляла 130 человек (увеличение на 2 человека). Численность управленческого персонала составила на 01.01.2018 года 51 человек (на 01.01.2017 года 54 человек). Фонд оплаты труда работников Банка по состоянию на 01.01.2018 года составил 49373 тыс. рублей, что на 1463,0 тыс. рублей меньше чем на 01.01.2017 года (50836 тыс. рублей).

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Абсолютные изменения	Темп роста/снижения, %
1	Расходы на оплату труда, всего, в т.ч.	49373	50836	-1463	-2,9
	Управленческого персонала	28404	28852	-448	-1,6
	доля	58%	57%	-1%	
1.1	Краткосрочные вознаграждения	28404	28852	-448	-1,6
1.2	Долгосрочные вознаграждения	0	0		
2	Списочная численность работников всего в том числе:	132	130	2	1,5
2.1	Управленческий персонал	51	54	-3	-5,6

Дополнительные сведения в отношении членов Правления и иных работников осуществляющие функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

тыс. руб.

№ п/п	Показатель	Члены Правления	Иные работники осуществляющие функции принятия рисков
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0
2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0
3	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
4	Количество и общий размер выходных пособий	0	0
5	Общий размер отсроченных вознаграждений	0	0
6	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0

7	Общий размер выплат в отчетном году (фиксированная часть)	3847	6439
8	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0
9	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
10	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0

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

9. Заключительные положения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию на сайте Банка до 30 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Н.Н. Шадрин

[Handwritten signature]

Т.М. Замотаева

21 марта 2018 года.

Прошнуровано – пронумеровано –
скреплено печатью

№ *9 (девять тысяч)* страниц

Директор *18.03.2018* Е.П. Поздняков
ООО «Банковский аудит»

