



*Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Калуга»*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Калуга»
за 9 месяцев 2019 года**

Содержание

1. Общая информация о Банке и внутренних структурных подразделениях.....	18
2. Основы составления отчетности.....	18
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	19
4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка на 2019 год.....	19
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	21
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
5.2. Ссудная задолженность.....	21
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	24
5.4. Прочие активы.....	25
5.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	26
5.6. Отложенные налоговые обязательства.....	27
5.7. Прочие обязательства.....	28
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	28
6.1. Процентные доходы Банка.....	28
6.2. Процентные расходы Банка.....	29
6.3. Комиссионные доходы Банка.....	29
6.4. Комиссионные расходы Банка.....	29
6.5. Прочие операционные доходы Банка.....	29
6.6. Операционные расходы Банка.....	30
6.7. Расходы Банка по налогам.....	30
7. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	30
8. Информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	31
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками ч 31	
10. Информация об управлении капиталом.....	46
11. Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами.....	47
12. Информация в отношении выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.....	48
13. Информация о долгосрочных выплатах и крупных вознаграждениях работникам Банка.....	49
14. Сведения о прекращении деятельности Банка.....	49
15. Формы отчетности и способ раскрытия информации.....	50

1. Общая информация о Банке и внутренних структурных подразделениях.

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

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

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

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

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк имеет три обособленных структурных подразделения:
-дополнительный офис №2 Банка зарегистрирован по адресу: 248001, г. Калуга, ул. Академика Королёва, д. 51;

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

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

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

Органами управления Банка являются:

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

Совет директоров избран в следующем составе:

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

Состав Правления Банка по состоянию на 01.10.2019:

Председатель Правления - Кокина Татьяна Алексеевна;

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

На 01.10.2019 в составе участников ООО КБ «Калуга» зарегистрировано 3 юридических лица и 8 физических лиц.

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

2. Основы составления отчетности.

Отчетность ООО КБ «Калуга» подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная отчетность составлена за период с 01 января по 30 сентября 2019 года.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», которыми установлен порядок содержания пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данные промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 октября 2019 года.

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

Если не указано иное, формы промежуточной отчетности и Пояснительная информация к

промежуточной отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк осуществляет операции по следующим направлениям деятельности:

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

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

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка на 2019 год.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой ООО КБ «Калуга» на 2019 год» утвержденной Приказом по Банку №300-О от 29.12.2018г.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Положением Банка России №579-П от 27.02.2017 «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Данные принципы, методы оценки и учета использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы, методы оценки и учета применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, а именно:

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

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год Банк применял следующие методы оценки и учета статей баланса:

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

Таблица 1

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Денежные средства Банка	88 339	76 241
Средства Банка в Банке России	9 372	15 839
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ и иностранной валюте	2 134	2 019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	22 823	3 600
Итого	122 668	97 699

В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.10.2019 в размере 2 134 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 2 019 тыс. рублей).

Ввиду имеющихся ограничений по использованию средств фонда обязательных резервов, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

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

5.2. Ссудная задолженность

5.2.1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 2

Наименование статьи	на 01.10.2019
Ссудная задолженность	1 551 484
Резервы на возможные потери	-74 668
Итого чистая ссудная задолженность	1 476 816

5.2.2. Чистая ссудная задолженность:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 3

Наименование статьи	на 01.01.2019
Ссудная задолженность	1 521 837
Резервы на возможные потери	-118 033
Итого чистая ссудная задолженность	1 403 804

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности представлена без учета корректировок по МСФО и затрат по состоянию на 01.10.2019:

по межбанковским кредитам и депозитам:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 4

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.:	565 500	518 500
-депозит в Банке России	485 500	478 500
-МБК	40 000	-
-просроченный МБК	40 000	40 000
Резервы на возможные потери	-40 176	-40 000
Итого	525 324	478 500

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных. Средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 01.10.2019 у Банка был размещен депозит в Банке России, ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» и имелся просроченный МБК КБ «Первый Экспресс» (ОАО), по которому создан резерв 100% - 40 000 тыс. рублей (на 01.01.2019 - депозит в Банке России и просроченный МБК КБ «Первый Экспресс» (ОАО)).

по категориям заемщиков:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 5

Наименование	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Вид задолженности		Итого	Вид задолженности		Итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным		Ссудная задолженность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным	
Кредитные организации	565 500	534	566 034	518 500	445	518 945
Кредиты юридическим лицам	273 293	671	273 964	299 144	94	299 238
Кредиты субъектам малого предпринимательства	565 871	1 437	567 308	532 876	758	533 634
Кредиты физическим лицам	179 095	305	179 400	171 317	26	171 343
Итого	1 583 759	2 947	1 586 706	1 521 837	1 323	1 523 160

В качестве залогового обеспечения по выданным кредитам приняты: недвижимое имущество, оформленное договором об ипотеке, транспортные средства, оборудование и поручительства третьих лиц.

по кредитному портфелю однородных ссуд, выданных физическим лицам:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 6

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
	Ссудная задолженность	
На приобретение недвижимости, обеспеченные залогом	14 347	5 897
На приобретение автомобиля, обеспеченные залогом	8 165	4 082
Ипотечные ссуды и автокредиты	15 892	10 416
Потребительские ссуды, обеспеченные залогом	23 362	22 338
Потребительские ссуды, без обеспечения залогом	804	936
Итого	62 570	43 669

по видам экономической деятельности:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 7

Наименование отрасли	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Вид задолженности		Итого	Вид задолженности		Итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным		Ссудная задолженность	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным	
МБК	565 500	534	566 034	518 500	445	518 945
Промышленность	23 437	-	23 437	34 500	-	34 500
Торговля, в т. ч.:	291 532	810	292 342	319 263	207	319 470
-розничная торговля непродовольственными товарами	141 061	46	141 107	105 800	47	105 847
-розничная торговля продовольственными товарами	133 512	706	134 218	199 428	110	199 538
-оптовая торговля непродовольственными товарами	15 159	58	15 217	12 140	50	12 190
-оптовая торговля продовольственными товарами	1 800	-	1 800	1 895	-	1 895
Строительство	82 889	-	82 889	63 721	-	63 721
Транспорт и связь	3 709	-	3 709	3 609	-	3 609
Частные лица	179 095	305	179 400	171 317	26	171 343
Продажа, ТО и ремонт а/м	18 539	5	18 544	28 961	42	29 003
Организация общественного питания	146 480	385	146 865	83 908	312	84 220
Легкая промышленность	48 883	639	49 522	60 879	-	60 879
Платные услуги населению	42 515	-	42 515	42 317	-	42 317
Прочие	181 180	269	181 449	194 862	291	195 153
Итого	1 583 759	2 947	1 586 706	1 521 837	1 323	1 523 160

по срокам, оставшимся до полного погашения:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 8

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
	Ссудная задолженность	
На срок до 365 дней включительно	1 119 207	267 684
От 365 дней до 1825 дней включительно	167 927	1 000 820
Свыше 1825 дней	230 544	190 876
Итого	1 517 678	1 459 380

Ссудная задолженность по срокам до погашения на 01.10.2019 представлена без учета просроченного межбанковского кредита банка КБ «Первый Экспресс» ОАО - 40 000 тыс. рублей и просроченной ссудной задолженности физических и юридических лиц в сумме – 26 081 тыс. рублей, (на 01.01.2019 - КБ «Первый Экспресс» ОАО - 40 000 тыс. рублей, юридических и физических лиц – 22 457 тыс. рублей).

по географическому признаку:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 9

Наименование региона	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Ссудная задолженность	в т. ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т. ч. просроченная
Тульская область	40 166	40 000	40 220	40 000
Московская область	2 818	-	6 337	-
Москва	532 733	-	482 200	-

Калужская область	1 008 042	26 086	993 080	22 457
Итого	1 583 759	66 086	1 521 837	62 457

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

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)

Таблица 10

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Основные средства, в т. ч.:	133 283	136 631
-земля	300	393
Нематериальные активы	5 197	4 042
Запасные части	33	47
Материалы	140	250
Инвентарь и принадлежности	24	-
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС и НВНОД	16	17
Амортизация	-36 162	-35 491
Итого основных средств, НМА и материальных запасов	102 531	105 496

Банк применяет линейный метод начисления амортизации.

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 11

	Земля, недвижимость	Транспорт, офисное, банковское, компьютерное и др. оборудование	Охранно-пожарная сигнализация	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018	101 718	1 233	344	348	3 070	106 713
Балансовая стоимость ОС с учетом переоценки на 01.01.2018.	123 755	11 450	904	348	3 386	139 843
Поступления	-	1 580	-	2 656	656	4 892
Выбытие	-	-	-	-2 690	-	-2 690
Амортизационные отчисления по ОС, в том числе по группам:	-24 503	-9 853	-604	-	-531	-35 491
-II группа (от 2 до 3 лет)	-	-4 338	-	-	-	-
-III группа (от 3 до 5 лет)	-	-3 390	-	-	-	-
-IV группа (от 5 до 7 лет)	-	-1 289	-604	-	-	-
-V группа (от 7 до 10 лет)	-	-371	-	-	-	-
-VI группа (от 10 до 15 лет)	-	-201	-	-	-	-
-VII группа (от 20 до 25 лет)	-	-264	-	-	-	-
-X группа (свыше 30 лет)	-24 503	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	-935	-	-	-	-935
Переоценка ОС	-141	-	-	-	-	-141
Амортизационные отчисления ОС (восстановление)	17	-	-	-	-	17
Остаточная стоимость на 01.01.2019	99 128	2 242	300	314	3 511	105 496
Балансовая стоимость ОС с учетом переоценки (СПОД) на 01.01.2019	123 630	12 097	904	314	4 042	140 987
Поступления	-	2 251	38	1 898	1 279	5 466
Выбытие	-	-	-	-1 999	-124	-2 123
Амортизационные отчисления по ОС, в том числе по группам:	-25 477	-9 493	-643	-	-549	-36 162
-II группа (от 2 до 3 лет)	-	-4 520	-	-	-	-
-III группа (от 3 до 5 лет)	-	-2 767	-	-	-	-
-IV группа (от 5 до 7 лет)	-	-1 328	-643	-	-	-
-V группа (от 7 до 10 лет)	-	-298	-	-	-	-
-VI группа (от 10 до 15 лет)	-	-211	-	-	-	-
-VII группа (от 20 до 25 лет)	-	-369	-	-	-	-

-X группа (свыше 30 лет)	-25 477					-	-
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	-1 286	-	-	-	-	-1 286
Переоценка ОС	-4 351	-	-	-	-	-	-4 351
Амортизационные отчисления ОС (восстановление)	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.10.2019	93 802	3 569	299	213	4 648	102 531	
Балансовая стоимость ОС с учетом переоценки на 01.10.2019	119 279	13 062	942	213	5 197	138 693	

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

Результаты проведенной оценки недвижимого имущества (помещения, земля) на 01 января 2019 года Банк в бухгалтерском учете отразил в январе м-це 2019г. СПОД.

По состоянию на 12 апреля 2019 года проведена оценка справедливой стоимости имущества (помещения, земли) на основании отчета независимого оценщика ООО «Малтон» №КД-12119-А/0319-1, №КД-12119-А/0319-2 12.04.2019 об оценке рыночной стоимости объектов основных средств - недвижимости. Объекты основных средств, подлежат проверке на обесценение при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На основании Приказа № 106/1-О от 12.04.2019 Банк отразил обесценение земельного участка и зданий – основных средств (офисных помещений) в балансе 12.04.2019.

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

01.07.2019 Банком была проведена оценка справедливой стоимости имущества, полученного по Соглашению об отступном, независимой компанией ООО «Малтон» на основании отчетов №КД-12492/0619-1, №КД-12942/01619-2 от 01.07.2019. Оценку производила Ровинская Ю.Т., член СРО Российского общества оценщиков, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0021293 от 11.07.2016, регистрационный номер 000233, квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №011354-3 от 20.11.2017.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с учетом переоценки на 01.10.2019, составила 44 800 тыс. рублей (в т. ч. НДС).

По состоянию на 01.10.2019 (01.01.2019) у Банка отсутствуют (отсутствовали):

- ограничения прав собственности на основные средства;
- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств Банка;
- объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности;
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

По состоянию на 01.10.2019 у Банка не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и существенных договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

5.4. Прочие активы

Объем и структура прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 12

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Финансовые активы	76	1 398
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	16	-
Требования по прочим операциям	10	123
Требования по получению процентов	-	1 249
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	25	26
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов	25	-
Нефинансовые активы	2 795	1 523
Расчеты по хозяйственным операциям	2 803	395

Расчеты по налогам и сборам	-	4
Программное обеспечение	-	1 124
Резервы на возможные потери	-8	-
Резерв под обесценение прочих активов	-601	-272
Итого	2 270	2 649

По статье 13 формы 0409806 прочие активы представлены в разрезе финансовых и нефинансовых активов.

Финансовые активы представлены следующим образом:

- незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры – расчеты по Системе «Город» по коммунальным платежам – до 30 дней - 16 тыс. рублей;
- комиссия за расчетно-кассовое обслуживание счетов – начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, но не оплаченные в срок – 25 тыс. рублей со сроком погашения до востребования;
- требования по прочим операциям – расчеты Банка с контрагентами по принятым платежам от физических лиц по оплате коммунальных платежей - 10 тыс. рублей, сроком погашения до 30 дней;
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами - требования Банка по прочим операциям составили – 25 тыс. рублей со сроком погашения: до востребования – 14 тыс. рублей, до 30 дней - 11 тыс. рублей.

Нефинансовые активы:

- расчеты по хозяйственным операциям – расчеты с поставщиками и подрядчиками на отчетную дату составили – 2 803 тыс. рублей: до востребования – 111 тыс. рублей, до 30 дней – 436 тыс. рублей, до 90 дней – 39 тыс. рублей, до 120 дней – 26 тыс. рублей, до 180 дней – 567 тыс. рублей, до года – 1 477 тыс. рублей и свыше года составила – 147 тыс. рублей.

5.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.10.2019 остатки денежных средств на счетах клиентов увеличились по отношению к 01.01.2019 и составили 1 447 796 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 1 359 042 тыс. рублей).

Увеличение произошло за счет остатков на расчетных счетах юридических лиц и вкладов (средств) физических лиц.

Информация об остатках на счетах клиентов на 01.10.2019:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 13

№ п/п	Наименование статьи	на 01.10.2019
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	1 447 796
	-депозиты и прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	355 482
	-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 917
	-проценты по привлеченным средствам клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости	148
	-остатки на счетах клиентов (юридические лица)	164 297
	-вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей и прочие	924 952
1.2.	Вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	941 635
	-депозиты физических лиц - резиденты	805 590
	-депозиты физических лиц - нерезиденты	10
	-прочие привлеченные средства физических лиц	32
	-денежные средства физических лиц, индивидуальных предпринимателей и прочие	136 003

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 14

№ п/п	Наименование отрасли	на 01.10.2019	в % выражении	на 01.01.2019	в % выражении
1.	Производство	86 977	33,44	4 938	3,51
2.	Строительство	9 022	3,47	23 130	16,45
3.	Торговля	6 060	2,33	12 390	8,81
4.	Недвижимость	13 547	5,21	5 798	4,12
5.	Транспорт	4 448	1,71	1 943	1,38
6.	Сельское хозяйство	2 709	1,04	4 041	2,87
7.	Частные лица (ИП)	95 805	36,83	48 510	34,49
8.	Прочие	41 534	15,97	39 907	28,37
	Итого по видам экономической деятельности	260 102	100	140 657	100
	Частные лица (ИП)	-95 805	-	-48 510	-
	Итого средств клиентов юридических лиц	164 297	-	92 147	-

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 15

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2019
1.	Вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	893 020
	депозиты физических лиц - резиденты	822 073
	депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	42
	денежные средства физических лиц, индивидуальных предпринимателей и прочие, в т. ч.:	70 909
	-денежные средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты)	-4
2.	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	6 732
3.	Депозиты негосударственных коммерческих, некоммерческих организаций	367 139
4.	Остатки на счетах клиентов (юридические лица)	92 147
	Итого	1 359 038
	денежные средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты)	4
	Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 359 042

По состоянию на 01.10.2019 по строке 16.1 формы 0409806 отражены обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также начисленные проценты по привлеченным денежным средствам физических лиц по строке 16.2 (0409806). В отчетности 0409806 на 01.01.2019 следующие данные отсутствовали и были отражены по статье 21 формы 0409806.

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

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

5.6. Отложенные налоговые обязательства

(в тысячах российских рублей)

Таблица 16

Отчетный период	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала		Отнесенные на счета по учету финансового результата		Итого
	Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые активы	
На 01.10.2019	7 357	-300	8 935	11 322	5 270
На 01.01.2019	7 497	-271	2 925	6 785	3 908

5.7. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

Таблица 17

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Незавершенные расчеты по переводам	84	52
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	346	-
Обязательства по прочим операциям	125	659
Налоги к уплате	1 053	699
Расчеты по хозяйственным операциям	164	309
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам физических лиц	-	27
Обязательства по уплате процентов	-	131
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 027	5 084
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 537	651
Доходы будущих периодов	-	3
Итого	7 336	7 615
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	442	1 847

По состоянию на 01.01.2019 по строке 21 формы 0409806 отражены обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также начисленные проценты по привлеченным денежным средствам физических лиц. По состоянию на 01.10.2019 соответствующие данные отражены по строке 16.1, 16.2 формы 0409806.

Распределение суммы прочих обязательств Банка по срокам до погашения на 01.10.2019:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 18

Счет												Итого
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года		
30232	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84
47416	346	346	346	346	346	346	346	346	346	346	346	346
47422	84	84	84	84	88	106	120	124	125	125	125	125
60301	372	372	372	372	422	1 053	1 053	1 053	1 053	1 053	1 053	1 053
60305	4 027	4 027	4 027	4 027	4 027	4 027	4 027	4 027	4 027	4 027	4 027	4 027
60311	100	139	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164
60335	-	-	-	927	927	1 537	1 537	1 537	1 537	1 537	1 537	1 537
итого	5 013	5 052	5 077	6 004	6 058	7 317	7 331	7 335	7 336	7 336	7 336	7 336

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

6.1. Процентные доходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 19

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Процентные доходы от размещения средств в Банке, в том числе:	24 689	28 689
-по предоставленным кредитам, кредитным организациям	1 047	-
-по размещенным депозитам в Банке России	23 642	28 689
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитной организацией, в том числе:	93 931	97 789
-негосударственным коммерческим организациям	23 736	25 301
-негосударственным некоммерческим организациям	133	319
-индивидуальным предпринимателям	47 425	46 341
-физическим лицам	16 347	20 097
-комиссионные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	2 277	1 927
-комиссионные доходы по предоставленным кредитам негосударственным некоммерческим организациям	12	28

-комиссионные доходы по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям	3 999	3 669
Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	2	107
Итого процентные доходы	118 620	126 478

6.2. Процентные расходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 20

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	x	x
- по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	1 960	2 022
-по денежным средствам на банковских счетах индивидуальных предпринимателей	-	3
-по денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	-	1
-по привлеченным депозитам, негосударственных коммерческих организаций	18 146	17 656
-по привлеченным депозитам, негосударственных некоммерческих организаций	22	4
-по привлеченным депозитам индивидуальных предпринимателей	348	917
-по привлеченным депозитам физических лиц (в т. ч. нерезидентов)	43 427	52 019
Итого процентные расходы	63 903	72 622

6.3. Комиссионные доходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 21

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Открытие и ведение банковских счетов	1 400	1 508
За расчетное и кассовое обслуживание	4 883	5 613
За осуществление переводов денежных средств	8 579	7 130
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	-	70
От других операций	1 781	1 490
Итого	16 643	15 811

6.4. Комиссионные расходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 22

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.10.2018
За открытие и ведение банковских счетов	12	16
За расчетное и кассовое обслуживание	96	77
Комиссионные расходы за услуги по переводам	1 830	1 392
Другие комиссионные расходы	53	185
Итого	1 991	1 670

6.5. Прочие операционные доходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 23

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Операционные доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, в т. ч. по:	169	-
-негосударственным коммерческим организациям	7	-
-индивидуальным предпринимателям	162	-
По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц	2 599	152
От консультационных и информационных услуг	219	156
От сдачи в аренду имущества, всего, в том числе:	634	662
-от предоставления в аренду сейфов для хранения документов, ценностей	50	50
-от сдачи имущества (ОС) в аренду	584	612
Прочие операционные доходы	65	111
Связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка	111	208
Итого	3 797	1 289

На 01.10.2019 у Банка заключено 4 договора аренды имущества (аренда нежилого помещения), сроком до 1 года с правом досрочного прекращения.

6.6. Операционные расходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 24

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Расходы по операциям по привлеченным депозитам физических лиц	2 447	-
На содержание персонала:	44 177	38 789
-вознаграждения работникам	33 314	29 891
-материальная помощь	105	-
-начисления на заработную плату	10 527	8 619
-подготовка, переподготовка кадров	145	196
-другие расходы на содержание персонала	86	83
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (переоценка)	1 200	-
Прочие операционные расходы	105	85
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 872	2 428
По операциям с основными средствами и нематериальными активами	6 055	2 293
Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	12 101	11 238
-арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу	41	41
-плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 569	1 270
-расходы по списанию стоимости запасов	1 237	1 049
-охрана	319	357
-реклама	27	68
-представительские расходы	58	111
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 345	1 196
-аудит	180	170
-публикация отчетности	4	4
-страхование	4 518	4 022
-другие организационные и управленческие расходы	2 803	2 950
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности банка	150	153
Итого	69107	54 986

6.7. Расходы Банка по налогам

(в тысячах российских рублей)

Таблица 25

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Налог на имущество	1 600	1 678
Госпошлина	97	197
НДС	918	689
Транспортный налог	8	7
Земельный налог	1	2
Текущий налог на прибыль	-	507
Отложенный налог на прибыль	1 472	884
Возмещение (расход) по налогам:	4 096	3 964

7. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 4 033 тыс. руб., который сложился из следующих показателей:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 26

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Совокупный доход кредитной организации:	4 033	8 707
прибыль (убыток):	4 033	8 707
изменения по счету №10801	3 992	7 807
изменения по счету №10901	-	-
изменения по счету №10701	41	900
изменения по счету №70801	-	-
Прочий совокупный доход:	-	-

<i>изменения по счету №10801</i>	-	-
<i>изменения по счету №10901</i>	-	-
<i>изменения по счету №10701</i>	-	-
<i>изменения по счету №70801</i>	-	-

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

В отчетном периоде участникам ООО КБ «Калуга» за счет инструментов капитала были выплачены дивиденды общей суммой 5 000 тыс. рублей.

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

8. Информация к статьям отчета о движении денежных средств.

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки наличных денег в кассах и остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

За 9 месяцев 2019 года и за аналогичный период прошлого года все денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, кроме сумм: по 3 000 (Три тысячи) на корреспондентских счетах в иностранной валюте – в долларах США и Евро, а также 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей по рублевому корсчету, – лимитов участника расчетов, установленных Банку в РНКО "Платежный Центр" (ООО).

Выплата дивидендов осуществлена в соответствии с решением участников Банка по итогам 2018 года.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

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

Банковский риск определяется как возможность (вероятность) несения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка.

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

К наиболее значимым рискам Банк относит:

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

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

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

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

К прочим значимым рискам относятся:

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

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

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

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

Риск нарушения информационной безопасности – риск возникновения потерь, связанный с угрозой информационной безопасности. Угроза информационной безопасности - угроза нарушения свойств информационной безопасности: доступности, целостности и конфиденциальности информационных ресурсов Банка.

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

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

Риск легализации - риск совершения Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

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

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы управления кредитным риском могут не дать ожидаемого эффекта. Остаточный риск используется для снижения кредитного риска.

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

Принципы организации системы управления рисками и капиталом:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных документах;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- недопущение резкого значительного изменения состояния и размера рисков по видам бизнеса на небольшом временном интервале;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;

- постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

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

ВПОДК Банка включают:

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

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

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

Система управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК позволяет Банку:

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

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

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

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

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

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требования к капиталу в отношении значимых рисков. Методика оценки совокупного объема необходимого капитала утверждается Советом директоров.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банк определяет склонность к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его

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

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

Контроль за объемами рисков осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

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

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

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

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

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

Кредитный риск.

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

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

Одним из инструментов управления кредитным риском является распределение полномочий между подразделениями Банка при совершении банковских операций и других сделок. Управление кредитным риском осуществляется Кредитной комиссией Банка, Кредитным отделом и Отделом оценки рисков банковских активов. Величина кредитного риска контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 N590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России №590-П).

Контроль за кредитным риском определенного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения, что обусловлено изменением условий, на которых предоставлялся конкретный кредит. Для этой цели кредитный отдел и отдел оценки рисков банковских активов Банка учитывают подобные изменения и периодически проверяют все кредиты, срок погашения которых еще не наступил, на постоянной основе отслеживают изменения финансового положения заемщика, а также состояние обеспечения по кредитам. В случае изменения финансового положения – актуализируется категория качества по ссуде и размер сформированного резерва.

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

Анализ кредитного риска по состоянию на 01.10.2019 представлен ниже.

По состоянию на 01.10.2019 кредитный риск распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 27

Категория качества	Ссудная задолженность	Доля в общей ссудной задолженности (%)
I	50 976	5
II	744 369	68
III	226 938	21
IV	7 830	1
V	68 145	6
Итого	1 098 258	100

По типам контрагентов кредитный риск распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 28

Вид задолженности	ИТОГО кредитный портфель	Кредитные организации	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам
Ссудная задолженность	1 583 759	565 500	273 293	565 871	179 095
Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентам	2 947	534	671	1 437	305
ИТОГО	1 586 706	566 034	273 964	567 308	179 400
Доля (%)	100	36	17	36	11

Кредитный риск по видам финансовых активов распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 29

Вид задолженности	Овердрафты	Кредиты	Депозит ЦБ РФ	Кредитные линии	Итого
Ссудная задолженность	8 572	840 732	485 500	248 955	1 583 759
Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентам	95	1 242	378	1 232	2 947
ИТОГО	8 667	841 974	485 878	250 187	1 586 706

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

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 30

Наименование отрасли народного хозяйства	Установленный банком лимит, % от кредитного портфеля	Установленное банком сигнальное значение лимита, % от кредитного портфеля	Всего СЗ и УОКХ по отрасли	Соотношение СЗ и УОКХ к кредитному портфелю, %
Розничная торговля продовольственными товарами	47	46	133 532	14
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37	36	235 184	25
Розничная торговля прочими непродовольственными товарами	47	46	144 089	15
Организация общественного питания	37	36	146 493	15
Продажа, ТО и ремонт автомобилей	47	46	60 570	6
Строительство	27	26	82 889	9
Легкая промышленность	37	36	48 883	5

Платные услуги населению (медицинские услуги, ветеринарные услуги)	37	36	42 514	5
Промышленность	27	26	23 437	3
Оптовая торговля прочими непродовольственными товарами	47	46	21 548	2
Прочие виды деятельности	37	36	4 079	-
Транспорт и связь	27	26	4 333	1
Оптовая торговля продовольственными товарами	47	46	1 800	-

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности:

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 31

Вид задолженности	Кредитные организации	Кредиты юридическим лицам			Кредиты индивидуальным предпринимателям			Кредиты физическим лицам		Итого
		Кредитные линии	Кредиты	Овердрафты	Кредитные линии	Кредиты	Овердрафты	Кредитные линии	Кредиты	
Ссудная задолженность	565 500	273 293			565 871			179 095		1 583 759
Реструктурированные кредиты	-	17 150	1 209	-	16 107	5 762	-	4 044	10 826	55 098
Просроченные кредиты	40 000	15 350	-	-	-	-	-	4 044	6 692	66 086
Нереструктурированные кредиты	565 5000	254 933			555 002			164 225		1 528 660
Доля реструктурированных кредитов в совокупной ссудной задолженности	-	1,16			1,38			0,94		3,48
Доля просроченных ссуд в совокупной ссудной задолженности	2,53	0,97			-			0,68		4,17

Информация о резервах:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 32

Категория качества	Ссудная задолженность (расчетный резерв)	Ссудная задолженность (сформированный резерв)	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным (сформированный резерв)	Итого	Доля, %
II	15 496	14 224	10	14 234	12
III	43 504	32 242	93	32 335	28
IV	4 385	771	-	771	1
V	68 145	68 145	1 054	69 199	59
Итого	131 530	115 382	1 157	116 539	100

По географическому признаку ссудная задолженность распределяется следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 33

	Тульская область	Московская область	Москва	Калужская область	Итого
Ссудная задолженность, включая соответствующие УОКХ	40 166	2 818	523 733	1 008 042	1 583 759

в т. ч., МБК	40 000	-	525 500	-	565 500
Лимит	не > 20% от совокупного кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ			-	-
Сигнальное значение лимита	не > 19% от совокупного кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ			-	-
Доля СЗ в общем объеме ссудной задолженности (без учета МБК)	0,02	0,28	0,71	-	-

В соответствии с Кредитной политикой Банка по состоянию на 01.07.2019 года принято следующее обеспечение кредитов и приравненных к ним обязательств:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 34

Всего принято обеспечения	4 337 025
в том числе:	
- залог недвижимости, включая залог прав требования по договорам долевого участия, в том числе:	1 745 881
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	292 524
- залог автотранспорта, оборудования и товара в обороте, в том числе:	145 244
- автотранспорт, в том числе:	48 179
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-
- оборудование, в том числе:	97 065
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	67 121
- поручительство, в том числе:	2 445 901
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-
- товар в обороте	-
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-
- гарантийный депозит, в том числе:	-
относящийся к I категории качества	-
относящийся к II категории качества	-

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

По состоянию на 01.10.2019 требования к капиталу в отношении кредитного риска составили 151 454 тыс. руб.

На основании показателей, сложившихся на 01.10.2019, было проведено стресс-тестирование кредитного риска по двум сценариям:

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

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

В соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П), а также международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13) и (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк определяет справедливую и амортизированную стоимость финансовых активов и ожидаемые кредитные убытки.

Справедливая стоимость – в соответствии с МСФО 13 цена, которая была бы получена при продаже актива в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При первоначальном признании Банк отражает финансовый актив на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости.

На первом этапе при первоначальном признании определяется эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) по соответствующему активу. ЭПС по финансовым активам определяется методом подбора с помощью формулы «ЧИСТНЗ» (в редакторе электронных таблиц Microsoft Excel), возвращающей чистую приведенную стоимость для заданных денежных потоков. Таким образом, ЭПС для финансового актива является такая ставка, при которой чистая приведенная стоимость для денежных потоков равна первоначальной стоимости актива (с округлением до целого числа по математическим правилам) в соответствии с договором предоставления денежных средств. При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки (все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу) и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

На втором этапе при первоначальном признании осуществляется расчет отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки, определяется метод отражения справедливой стоимости финансового актива в бухгалтерском учете. Существенным отличием ЭПС от рыночной процентной ставки по финансовому активу является отклонение более чем на 15 % от установленной ближайшей к ЭПС границе диапазона ставок в соответствии с утвержденными программами кредитования по аналогичным видам активов.

Если ЭПС по финансовому активу на момент первоначального признания существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива на момент его первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. Таким образом, финансовый актив подлежит отражению в бухгалтерском учете в сумме предоставляемого кредита в соответствии с договором.

Если ЭПС по финансовому активу на момент его первоначального признания существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива на момент первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке (для финансовых активов в расчет берется среднее значение диапазона процентных ставок, установленных для соответствующей программы кредитования).

Под методом дисконтирования ожидаемых потоков понимают приведение стоимости денежных платежей в будущем к настоящему временному отрезку.

В случае отражения финансового актива по справедливой стоимости, полученной путем дисконтирования денежных потоков, Банком осуществляется корректировка стоимости финансового актива по договору до величины его справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы учитываются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость финансового актива определяется после первоначального признания и далее не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость может быть определена двумя способами: линейным методом или методом ЭПС.

Под амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, понимается сумма денежных средств, соответствующая линейному изменению денежного потока в соответствии с графиком, установленным в момент первоначального признания.

Под амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭПС, понимается величина, полученная путем дисконтирования денежного потока в соответствии с договором по рыночной процентной ставке.

В случае, если амортизированная стоимость финансового актива, определенная линейным методом, существенно не отличается от амортизированной стоимости, определенной методом ЭПС, то финансовый актив учитывается в бухгалтерском учете после первоначального признания по амортизированной стоимости, определенной линейным методом, если же отклонение является

существенным, то по амортизированной стоимости, определенной методом ЭПС. Под существенным отклонением понимается отклонение более чем на 15%.

В случае отражения финансового актива в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, определенной методом ЭПС, производится корректировка стоимости финансового актива по договору до величины его амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.10.2019 финансовые активы Банка учитываются по амортизированной стоимости, определенной линейным методом.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) - значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Банк определяет два типа вероятности события Дефолт: вероятность Дефолта в течение 12 месяцев после даты оценки (далее – 12-PD), вероятность Дефолта в течение оставшегося после даты оценки срока действия финансового инструмента (далее – It-PD).

Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Оценка уровня размера кредитных убытков производится на постоянной основе: расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на дату первоначального признания, в случае значительного увеличения кредитного риска, но не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца. Под случаями значительного увеличения кредитного риска понимается возникновение факторов, которые привели к ухудшению стадии, к которой относится ссуда.

Ожидаемые кредитные убытки по заемщикам – физическим лицам оцениваются на групповой основе, ожидаемые кредитные убытки по Заемщикам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям оцениваются на индивидуальной основе.

Процедура расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, состоит из следующих этапов:

1 Этап. Определение внутреннего рейтинга по ссуде. Расчет внутреннего рейтинга и вероятности дефолта после расчета рейтинга строится на основе финансовых показателей, качественных показателей, макроэкономических и отраслевых факторов и экспертных корректировок. Внутренний рейтинг также может быть скорректирован с учетом влияния Группы, в которую входит Заемщик.

2 Этап. Определение вероятности дефолта на дату оценки (PDt) и на дату первоначального признания (PD0) исходя из внутреннего рейтинга Заемщика.

3 Этап. Определение наличия дополнительных факторов, оказывающих влияние на внутренний рейтинг Заемщика.

4 Этап. Определение итоговой стадии ссуды. Банк определяет три Стадии, к которым может быть отнесена ссуда:

- 1 Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)»,
- 2 Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»,
- 3 Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

5 Этап. Определение периода для расчета ожидаемых кредитных убытков по ссуде.

6 Этап. Расчет величины ожидаемых кредитных убытков по ссуде.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, либо за период, соответствующий стадии ссуды. Недополученные денежные средства – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения.

Для ссуд кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

После определения срока, на который необходимо рассчитать ожидаемые кредитные убытки, осуществляется построение дисконтируемого денежного потока по ссуде и расчет ожидаемых кредитных убытков (ECL). Расчет ECL для каждого сценария базируется на сопоставлении двух денежных потоков: договорного и ожидаемого в предположении наступления дефолта в будущем. Для расчета ожидаемых денежных потоков на каждую будущую месячную дату строится денежный поток в предположении дефолта на эту месячную дату с учетом ранее определенных вероятностей дефолта PD в эти даты, который затем дисконтируется на дату оценки с использованием ЭПС. Недостаток денежного потока рассчитывается на каждую месячную дату как разница между договорным потоком, дисконтированным на дату оценки, и рассчитанным потоком в случае дефолта на эту дату.

Полученные на каждую месячную дату за весь оставшийся срок жизни финансового инструмента величины недобора денежных средств служат основой для определения ECL.

Расчетная величина ECL за каждый календарный месяц определяется как сумма всех денежных потоков, рассчитанных с учетом периода, оставшегося до погашения кредита. Величина ECL за весь период действия договора определяется как сумма ожидаемых кредитных убытков за каждый месяц. Размер резерва по ссуде в процентном выражении определяется как отношение ECL и амортизированной стоимости кредита на отчетную дату.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным физическим лицам базируется на признаках наличия дефолта и стадии, к которой относится ссуда.

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается не принимать во внимание (считать несущественной) просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до двукратного размера МРОТ по одному договору.

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 50% и более;
- намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о фактической реализации задолженности после отчетной даты с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо прекращение задолженности по договору отступного, залога таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25%;

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении Заемщика по возврату задолженности;

- введение любой из процедур, предусмотренных Законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам Заемщика при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам Заемщика.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что если кредитный риск по ссуде существенно не увеличился с момента первоначального признания (ссуда не относится ко 2 или 3 Стадии), то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

По приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В случае если в результате проведения существенной реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитного риска по ссуде путем сравнения:

- вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и

- вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Поскольку портфель ссудной задолженности физических лиц состоит из малого числа элементов (менее 1000), оценка уровня кредитных убытков производится в соответствии со следующим подходом.

Ссуды в портфеле группируются по следующим параметрам:

- Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска»;
- Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»;

- Стадия 3 «Обесцененные активы».

Деление производится в отношении портфелей за предшествующие дате оценки 5 лет с ежеквартальным интервалом. Таким образом, вероятность дефолта по ссудам физических лиц определяется на ежеквартальной основе.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Расчет ECL производится исходя из полученных вероятностей дефолта, уровня убыточности (LGD) и остатка, подверженного риску дефолта (EAD). Расчетная величина ECL за каждый календарный месяц определяется как сумма всех денежных потоков, рассчитанных с учетом периода, оставшегося до погашения кредита. Величина ECL за весь период действия договора определяется как сумма ожидаемых кредитных убытков за каждый месяц.

Размер резерва по ссуде в процентном выражении определяется как отношение ECL и амортизированной стоимости кредита на отчетную дату.

Оценочные резервы под ожидаемы кредитные убытки по ссудам:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 35

Финансовый актив	на 01.10.2019			
	Сумма активов/ Амортизированная стоимость	Сумма резерва по №590-П	Сумма резерва по №605-П	Сумма корректировок ("+" - в сторону увеличения резерва; "-" - в сторону уменьшения)
Кредиты юридических лиц	273 293	30 421	29 474	-947
Кредиты индивидуальных предпринимателей	565 871	24 020	24 641	621
Кредиты физических лиц	179 095	20 941	14 485	-6 456
МБК	80 000	40 000	40 176	176
Итого	1 098 259	115 382	108 776	-6 606

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам по кредитным линиям и овердрафтам:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 36

Финансовый актив	на 01.10.2019			
	Неиспользованный лимит	Сумма резерва по №611-П	Сумма резерва по №605-П	Сумма корректировок ("+" - в сторону увеличения резерва; "-" - в сторону уменьшения)
Кредиты юридических лиц	106 749	1 667	393	-1 274
Кредиты индивидуальных предпринимателей	3 439	45	39	-6
Кредиты физических лиц	1 988	20	10	-10
Итого	112 176	1 732	442	-1 290

Распределение ссуд по итоговым стадиям:

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 37

Финансовый актив	на 01.10.2019
------------------	---------------

	Стадии ссуд	Остаток ссудной задолженности	Размер ожидаемых кредитных убытков(%)	Размер ожидаемых кредитных убытков
Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1	374 948	0,96	3 615
	2	482 412	6,72	32 422
	3	61 804	94,26	58 254
Кредиты физических лиц	1	164 924	0,48	794
	2	-	-	-
	3	14 171	96,61	13 691
Итого	1	539 872	0,82	4 409
	2	482 412	6,72	32 422
	3	75 975	94,70	71 945
Всего		1 098 259	9,90	108 776

Распределение условных обязательств кредитного характера по итоговым стадиям:

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 38

Условные обязательства кредитного характера	на 01.10.2019			
	Стадии	Неиспользованный лимит	Размер ожидаемых кредитных убытков	Размер ожидаемых кредитных убытков
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям	1	68 748	0,44	303
	2	43 428	0,32	139
	3	-	-	-
Итого		112 176	0,39	442

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Остаточный риск.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы управления кредитным риском могут не дать ожидаемого эффекта.

Уровень остаточного риска определяется на основании результатов оценки кредитного риска. Оценка уровня остаточного риска используется для определения эффективности управления кредитным риском. Управление остаточным риском используется для снижения кредитного риска.

Количественная оценка уровня остаточного риска основывается на балльно-весовом методе оценки, учитывающем показатели кредитного риска.

По состоянию на 01.10.2019 остаточный риск находится на низком уровне, управление кредитным риском признается эффективным.

Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- прогнозирование потоков денежных средств;

- метод оценки сделок;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом избытка/дефицита ликвидности.

Метод коэффициентов (нормативный подход) заключается в расчете фактического значения обязательного норматива текущей (НЗ) и его сравнение с установленным Банком России допустимым числовым значением, а также расчет и анализ коэффициента мгновенной (Кмл).

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

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

Анализ отклонений фактических значений норматива текущей ликвидности в течение II квартала 2019 года от планируемых показал, что их значение не превышало 20 %, что говорит о высоком качестве прогнозов состояния норматива текущей ликвидности, а также говорит об отсутствии в деятельности Банка негативных незапланированных факторов, способных повлиять на уровень текущей ликвидности.

Метод оценки сделок заключается в прогнозе состояния ликвидности Банка при заключении сделок.

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

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по состоянию на 01.10.2019 составляет:

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 39

Срок востребования и погашения	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	Предельное значение коэффициента избытка/дефицита ликвидности
«До востребования»	76,59	-35
от 2 до 30 дней	12,78	-35
от 31 до 90 дней	4,71	-50
от 91 до 180 дней	-12,99	-50
от 181 дней до 1 года	-21,10	-50

Анализ коэффициентов совокупного избытка (дефицита) ликвидности показал, что по состоянию на 01.10.2019 во всех временных интервалах значения коэффициентов находятся в предельно допустимых границах.

Начальник службы управления рисками ежемесячно проводит анализ уровня риска ликвидности. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка ежемесячно в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – ежеквартально в составе Отчета о степени подверженности рискам.

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

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

На основании показателей, сложившихся на 01.10.2019г., было проведено стресс-тестирование риска ликвидности по двум сценариям:

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

По результатам стресс-тестирования показатели оценки ликвидности остались на удовлетворительном уровне, состояние ликвидности Банка характеризуется как хорошее. Показатели склонности к риску в рамках стресс-тестирования находятся в пределах целевых значений.

Процентный риск.

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

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

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

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

Начальник службы управления рисками ежеквартально проводит анализ уровня процентного риска. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – в составе Отчета о степени подверженности рискам.

Показатель процентного риска по состоянию на 01.10.2019 равен 4,72% (при минимально допустимом значении 20%). Временная структура активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, является сбалансированной. Уровень процентного риска признается низким.

Операционный риск.

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

Уровень операционного риска определяется начальником службы управления рисками ежеквартально. При выявлении высокого уровня операционного риска начальник службы управления рисками информирует Совет директоров Банка и Службу внутреннего аудита о принятии на себя руководством Банка или его подразделениями высокого операционного риска.

Мониторинг качественных и количественных показателей оценки операционного риска производится ежеквартально. Уровень операционного риска по состоянию на 01.10.2019 признается приемлемым.

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

Организационная структура Банка соответствует характеру и масштабам проводимых банковских операций.

Требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.10.2019 составляют 25 657 тыс. руб. В основе методики оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется порядок расчета размера операционного риска, определенный Положением Банка России №346-П.

Валютный риск.

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

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

Внутридневные открытые валютные позиции находились в пределах установленных Правлением Банка лимитов и согласования с Правлением не требовали.

Уровень валютного риска определяется как низкий. Факторов, которые могут оказать отрицательное воздействие на валютный риск, не выявлено.

Стратегический риск

Оценка стратегического риска производится по итогам полугодия и года в соответствии с данными официально публикуемой отчетности.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

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

Уровень стратегического риска по итогам полугодия 2019 года находится на приемлемом уровне.

Правовой риск.

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

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

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

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

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

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

Анализ уровня правового риска проводится ежеквартально. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – в составе Отчета о степени подверженности рискам.

В случае определения уровня правового риска как высокого начальник службы управления рисками незамедлительно доводит данную информацию до Совета директоров Банка и (или) Правления Банка.

Уровень правового риска по состоянию на 01.10.2019 признается низким.

Репутационный риск.

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

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

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

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

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

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

На основании предоставленных индикаторов уровня репутационного риска формируются следующие аналитические отчеты:

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

Анализ уровня риска потери деловой репутации проводится ежеквартально. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – в составе Отчета о степени подверженности рискам.

В случае определения уровня риска деловой репутации как высокого начальник службы управления рисками незамедлительно доводит данную информацию до Совета директоров Банка и (или) Правления Банка.

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

По состоянию на 01.10.2019 уровень репутационного риска признан низким.

Риск интернет-банкинга

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

Выявление и оценка уровня риска ЭСП осуществляется на постоянной основе. Руководители подразделений Банка, деятельность которых связана с эксплуатацией ЭСП, ежемесячно передают службе управления рисками справки о выявленных факторах риска. По состоянию на 01.10.2019 уровень риска интернет-банкинга признается низким.

10. Информация об управлении капиталом.

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

Политика управления капиталом направлена на обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития. Таким образом, задачей системы управления капиталом является, в том числе, планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, достаточности имеющегося капитала, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Целью управления капиталом Банка является оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

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

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

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

В отчетном периоде Банком были выплачены дивиденды в размере 5 000 тыс. рублей.
Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 40

Капитал, имеющийся в распоряжении Банка по состоянию на 01.10.2019	372 637
Совокупный необходимый капитал	315 874
Оценка достаточности капитала(%)	118

По состоянию на 01.10.2019 капитал Банка признается достаточным.

Требования к достаточности капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России №183-И, в отчетном периоде соблюдались, нарушения отсутствуют.

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

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

В ходе своей текущей деятельности Банк осуществляет операции со связанными сторонами: участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка. За 9 месяцев 2019 года со связанными лицами проводились операции по осуществлению расчетно-кассового обслуживания, привлечению депозитов, выдачи кредитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 41

Наименование показателя	на 01.10.2019		
	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны
Общая сумма выданных кредитов:			
-юридические лица, ИП (ставка 10-19%)	-	-	2 818
-физические лица (ставка от 10 – 14%)	-	97	5 037
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам:			
-юридические лица	-	-	113
-физические лица	-	.*	175*
Средства на счетах клиентов:			
-остатки на р/счетах юридических лиц, ИП	29	-	65 348
-депозиты физических лиц (ставка 0,1-13,25%)	94 620	7 327	25 781
-депозиты юридических лиц, ИП (ставка от 5-10%), в т. ч.:	-	-	351 000
-субординированный депозит	-	-	100 000

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

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 42

Наименование статьи	на 01.10.2019		
	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в т. ч.:			

- по предоставленным кредитам	-	74	458
- комиссионные доходы	-	-	9
Процентные расходы, в т. ч.:			
- по привлеченным средствам, депозитам (юр. и физ. лиц)	7 060	343	20 365
- комиссионные расходы	-	-	-
Операционные доходы, в т. ч.:			
- комиссионные доходы	9	-	938
- прочие операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы, в т. ч.:			
- комиссионные расходы	-	-	-
- другие операционные расходы	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	-
Дивиденды выплаченные	5 000	-	-

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

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

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

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

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

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

К *ключевому управленческому персоналу* Банка относятся:

- члены Совета директоров;
- Председатель Правления, члены Правления;
- работники службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками (далее – работники, осуществляющие контроль).

К *иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации* (далее – работники, принимающие риски) относятся члены Кредитной комиссии Банка, начальник дополнительного офиса «Кировский» ООО КБ «Калуга».

Краткосрочные вознаграждения, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия членам Совета директоров ООО КБ «Калуга» не производятся.

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

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

Списочная численность работников Банка по состоянию на 01.10.2019 составляет 75 человек, на 01.10.2018 – 76 чел., ключевой управленческий персонал Банка на 01.10.2019 составляет 12 чел., на 01.10.2018 - 12 чел.

Выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 43

	на 01.10.2019			на 01.10.2018		
	Ключевой управленческий персонал, в т. ч.:			Ключевой управленческий персонал, в т. ч.:		
	Совет директоров	Правление	Иные сотрудники	Совет директоров	Правление	Иные сотрудники
Количество сотрудников (чел.)	4	4	4	4	4	4
Краткосрочные вознаграждения работникам	-	7 304	2 215	-	7 019	2 210
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-

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

К долгосрочным вознаграждениям работников Банка относятся отложенные выплаты стимулирующего характера.

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные вознаграждения и выплаты крупного вознаграждения в отчетном периоде 2019 года работникам Банка не выплачивались.

14. Сведения о прекращении деятельности Банка.

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

15. Формы отчетности и способ раскрытия информации.

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит раскрытию на странице сети Интернет по адресу: www.bankkaluga.ru в составе следующих форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма);
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма);
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма);
- пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Калуга» за 9 месяцев 2019 года.

05 ноября 2019 года

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Хрячков А.А.

Брожик Л.П.