



*Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Калуга»*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Калуга»
за первый квартал 2020 года**

Содержание

1. Общая информация о Банке и внутренних структурных подразделениях.....	2
2. Основы составления отчетности.....	2
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка на 2020 год.....	3
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	5
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	5
5.2. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	5
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	8
5.3.1. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	9
5.4. Прочие активы.....	9
5.5. Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	10
5.6. Прочие обязательства.....	11
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	11
6.1. Процентные доходы Банка.....	11
6.2. Процентные расходы Банка.....	12
6.3. Комиссионные доходы Банка.....	12
6.4. Комиссионные расходы Банка.....	12
6.5. Прочие операционные доходы Банка.....	12
6.6. Операционные расходы Банка.....	13
6.7. Расходы Банка по налогам.....	13
7. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	13
8. Информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	14
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками.....	14
10. Информация об управлении капиталом.....	29
11. Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами.....	29
12. Информация в отношении выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.....	31
13. Информация о долгосрочных выплатах и крупных вознаграждениях работникам Банка.....	31
14. Сведения о прекращении деятельности Банка.....	32
15. Формы отчетности и способ раскрытия информации.....	32

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 ООО КБ «Калуга» (юридический и почтовый адрес): 248000, г. Калуга, ул. Суворова, д. 147.

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк имеет два обособленных структурных подразделения:

-дополнительный офис №2 ООО КБ «Калуга» зарегистрирован по адресу: 248001, г. Калуга, ул. Академика Королёва, д. 51;

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

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 01.04.2020:

Председатель Правления - Кокина Татьяна Алексеевна;

Члены Правления: Платонова Елена Викторовна;
Лисичко Екатерина Анатольевна;
Хрячков Александр Александрович;
Брожек Лариса Петровна.

На 01.04.2020 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 31 марта 2020 года.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2020 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 первый квартал 2020 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 апреля 2020 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 2020 год.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой ООО КБ «Калуга» на 2020 год» утвержденной Приказом по Банку №342-О от 30.12.2019г.

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 2020 год Банк применял следующие методы оценки и учета статей баланса:

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

Таблица 1

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Денежные средства Банка	65 646	70 443
Средства Банка в Банке России, в т. ч.:	52 700	10 544
-обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ и иностранной валюте	2 106	2 136
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	5 923	8 094
Итого	124 269	89 081

В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.04.2020 в размере 2 106 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 2 136 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, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 2

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ссудная задолженность	1 373 215	1 537 463
Резервы на возможные потери	-80 722	-83 395
Итого чистая ссудная задолженность	1 292 493	1 454 068

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности представлена без учета корректировок по МСФО и затрат по состоянию на 01.04.2020:

по межбанковским кредитам и депозитам:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 3

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.:	430 000	475 860
-депозит в Банке России	300 000	355 860
-МБК в кредитных организациях	90 000	80 000
-просроченный межбанковский кредит	40 000	40 000
Резервы на возможные потери	-40 000	-40 000
Итого	390 000	435 860

В течение первого квартала 2020 года Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных. Средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 01.04.2020г. у Банка был размещен депозит в Банке России и имелся просроченный МБК КБ «Первый Экспресс» (ОАО), по которому создан резерв в размере 100% - 40 000 тыс. рублей (на 01.01.2020г. - депозит в Банке России и выдан МБК ПАО «ППРОМСВЯЗЬБАНК», а также имелась просроченная задолженность по МБК КБ «Первый Экспресс» (ОАО)).

по категориям заемщиков (без учета резервов под обесценение):

(в тысячах российских рублей)

Таблица 4

Наименование	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	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	430 000	446	430 446	475 860	217	476 077
Кредиты юридическим лицам	293 796	982	294 778	302 735	684	303 419
Кредиты субъектам малого предпринимательства	494 953	1 504	496 457	613 057	1 537	614 594
Кредиты физическим лицам	188 881	244	189 125	179 810	224	180 034
Итого	1 407 630	3 176	1 410 806	1 571 462	2 662	1 574 124

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 5

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
	Ссудная задолженность	
На приобретение недвижимости, обеспеченные залогом	15 152	13 971
На приобретение автомобилей, обеспеченные залогом	7 690	7 718
Ипотечные ссуды и автокредиты	35 139	30 248
Потребительские ссуды, обеспеченные залогом	24 390	26 201
Потребительские ссуды, без обеспечения залогом	905	1 304
Итого	83 276	79 442

по видам экономической деятельности:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 6

Наименование отрасли	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	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	430 000	446	430 446	475 860	217	476 077
Промышленность	40 000	-	40 000	46 442	-	46 442
Торговля, в т. ч. :	290 425	1 157	291 582	303 249	895	304 144
-розничная торговля непродовольственными товарами	133 913	515	134 428	138 737	165	138 902
-розничная торговля продовольственными товарами	142 315	614	142 929	151 112	714	151 826
-оптовая торговля непродовольственными товарами	12 598	8	12 606	11 709	16	11 725
-оптовая торговля продовольственными товарами	1 600	20	1 620	1 691	-	1 691
Строительство	72 507	101	72 608	68 312	-	68 312
Транспорт и связь	3 709	-	3 709	4 051	-	4 051
Частные лица	186 881	243	187 124	179 810	225	180 035
Продажа, ТО и ремонт а/м	48 797	21	48 818	53 610	29	53 639
Организация общественного питания	19 581	113	19 694	141 014	384	141 398
Легкая промышленность	39 035	639	39 674	37 598	639	38 237
Платные услуги населению	40 009	185	40 194	47 220	-	47 220
Прочие	234 686	271	234 957	214 296	273	214 596
Итого	1 405 630	3 176	1 408 806	1 571 462	2 662	1 574 124

по срокам, оставшимся до полного погашения:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 7

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
	Ссудная задолженность	
На срок до 365 дней включительно	643 032	714 499
От 365 дней до 1825 дней включительно	504 162	590 274
Свыше 1825 дней	195 019	202 142
Итого	1 342 213	1 506 915

Ссудная задолженность по срокам до погашения на 01.04.2020 представлена без учета просроченного межбанковского кредита банка КБ «Первый Экспресс» ОАО - 40 000 тыс. рублей и просроченной задолженности физических и юридических лиц, которая по срокам Банком не может быть определена в сумме – 23 417 тыс. рублей, (на 01.01.2020 - КБ «Первый Экспресс» ОАО - 40 000 тыс. рублей, юридических и физических лиц – 24 547 тыс. рублей).

по географическому признаку:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 8

Наименование региона	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Ссудная задолженность	в т. ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т. ч. просроченная
Тульская область	40 000	40 000	40 147	40 000
Московская область	598	-	1 434	-
Москва	395 968	-	442 474	-
Калужская область	969 064	23 417	1 087 407	24 588
Итого	1 405 630	63 417	1 571 462	62 588

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, Калужской области и др. регионам, составляет не более 20% от общего кредитного портфеля Банка.

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)

Таблица 9

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основные средства, в т. ч.:	88 071	87 932
-земля	162	162
Нематериальные активы	5 213	5 229
Запасные части	-	-
Материалы	4	2
Амортизация	-27 854	-27 393
Итого	65 434	65 770

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 10

	Земля, недвижимость	Транспорт, офисное, банковское, компьютерное и др. оборудование	Охранно-пожарная сигнализация	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019	99 128	2 242	300	314	3 511	105 496
Балансовая стоимость ОС с учетом переоценки на 01.01.2019	119 279	12 097	904	314	4 042	140 987
Поступления	-	2 251	38	2 645	1 311	6 245
Выбытие	-	-1 286	-	-2 957	-124	-4 367
Амортизационные отчисления по ОС, в том числе по группам:	-26 076	-9 851	-656	-	-602	-37 185
-II группа (от 2 до 3 лет)	-	-4 601	-	-	-	-
-III группа (от 3 до 5 лет)	-	-3 011	-	-	-	-
-IV группа (от 5 до 7 лет)	-	-1340	-656	-	-	-
-V группа (от 7 до 10 лет)	-	-305	-	-	-	-
-VI группа (от 10 до 15 лет)	-	-214	-	-	-	-
-VIII группа (от 20 до 25 лет)	-	-380	-	-	-	-
-X группа (свыше 30 лет)	-26 076	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	-	-	-	-	-
Переоценка ОС	-45 351	-	-	-	-	-45 351
Амортизационные отчисления ОС (восстановление)	9 792	-	-	-	-	9 792
Остаточная стоимость на 01.01.2020	57 644	3 211	286	2	4 627	65 770
Балансовая стоимость ОС с учетом переоценки на 01.01.2020	73 929	13 061	942	2	5 229	93 163
Поступления	-	421	-	353	68	842
Выбытие	-	-282	-	-351	-84	-717
Амортизационные отчисления по ОС, в том числе по группам:	-16 656	-9 880	-665	-	-653	-27 854
-II группа (от 2 до 3 лет)	-	-4 640	-	-	-	-
-III группа (от 3 до 5 лет)	-	-3 041	-	-	-	-
-IV группа (от 5 до 7 лет)	-	-1353	-665	-	-	-
-V группа (от 7 до 10 лет)	-	-239	-	-	-	-
-VI группа (от 10 до 15 лет)	-	-217	-	-	-	-
-VIII группа (от 20 до 25 лет)	-	-390	-	-	-	-
-X группа (свыше 30 лет)	-16 656	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	-	-	-	-	-
Переоценка ОС	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления ОС (восстановление)	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.04.2020	57 273	3 320	277	4	4 560	65 434
Балансовая стоимость ОС с учетом переоценки на 01.04.2020	73 929	13 200	942	4	5 213	93 288

Оценка справедливой стоимости основных средств (недвижимого имущества) Банка по состоянию на 01 января 2020 года проведена специалистом ООО «МАЛТОН» в январе 2020г. на основании отчетов №КД-13332/1219-1, №КД-13332/1219-2 от 20.01.2020.

Информация о специалисте, проводившем оценку имущества на 01.01.2020 – Симакова Ирина Юрьевна, член Российского Общества Оценщиков, свидетельство от 17.10.2016 регистрационный номер 00322074.

Результаты проведенной оценки на 01 января 2020 года Банк в бухгалтерском учете отразил в январе м-це 2020г. СПОД.

В соответствии с письмом Банка России от 13.03.2020 №36-13-3-1/3718ДСП «О результатах оценки имущества ООО КБ «Калуга», Банку рекомендовано оценить недвижимое имущество по стоимости, определенной Банком России и отразить в годовой отчетности Банка.

Оценка недвижимого имущества по состоянию на 01.01.2020 в бухгалтерском учете Банком отражена 13.03.2020 с учетом СПОД.

По состоянию на 01.04.2020 справедливая стоимость недвижимого имущества (без учета НДС) скорректирована и приведена к рыночной стоимости.

По состоянию на 01.04.2020 (01.01.2020) 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.

5.3.1. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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

С учетом проведенной оценки справедливой стоимости имущества независимой компанией ООО «Малтон» на основании отчетов №КД-12492/0619-1, №КД-12942/01619-2 от 01.07.2019 справедливая стоимость нежилых помещений снизилась и составила **44 800 тыс. рублей (в т. ч. НДС).**

В соответствии с Учетной политикой ООО КБ «Калуга» на 2019 год, комиссией Банка (приказ №358-О от 31.12.2019) проведена оценка справедливой стоимости долгосрчных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2020 и проверка на обесценение долгосрчных активов предназначенных для продажи, в виде недвижимого имущества, и отражена в балансе Банка 31.01.2020 с учетом СПОД в размере 44 710 тыс. рублей (в т. ч. НДС).

По состоянию на 01.04.2020 справедливая стоимость долгосрчных активов, предназначенных для продажи, составила 44 710 тыс. рублей (в т. ч. НДС).

5.4. Прочие активы

Объем и структура прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 11

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Финансовые активы	359	303
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением денежных средств	113	121
Требования по прочим операциям	8	12
Требования по получению процентов	-	23
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	238	147
Нефинансовые активы	711	1 308
Расчеты по хозяйственным операциям	685	1 271
Расчеты по налогам и сборам	26	37
Резерв под обесценение прочих активов	-597	-429
Итого	473	1 182

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

Финансовые активы представлены следующим образом:

- расчеты по прочим доходам, связанные с предоставлением денежных средств – комиссия за ведение ссудного счета и поддержание лимита кредитной линии, овердрафта – 99 тыс. рублей, со сроком погашения до 30 дней, 14 тыс. рублей – до года;
- требования по прочим операциям – расчеты Банка с контрагентами по принятым платежам от физических лиц - 7 тыс. рублей, сроком погашения до 30 дней, 1 тыс. рублей – до 90 дней;

- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами – по договору хранения недвижимого имущества с конкурсным управляющим по делу о банкротстве – 141 тыс. рублей, сроком погашения до 90 дней, неустойка по кредитному договору, госпошлина, неустойка - 97 тыс. рублей – до востребования.

Нефинансовые активы:

- расчеты по хозяйственным операциям – расчеты с поставщиками и подрядчиками на отчетную дату составили – 685 тыс. рублей: до 30 дней – 203 тыс. рублей, до 90 дней – 33 тыс. рублей, до 180 дней – 31 тыс. рублей, до 1 года -299 тыс. рублей и свыше 1 года – 119 тыс. рублей;

- расчеты по налогам и сборам - возврат госпошлины за подачу искового заявления – 26 тыс. рублей до востребования.

5.5. Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.04.2020 остатки денежных средств на счетах клиентов снизились по отношению к 01.01.2020 и составили 1 265 909 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 1 400 223 тыс. рублей).

Снижение произошло по остаткам на расчетных счетах юридических лиц и по счетам по учету депозитов юридических лиц, несмотря на то, что остатки по вкладам (средствам) физических лиц, индивидуальных предпринимателей увеличились по отношению к 01.01.2020.

Информация об остатках на счетах клиентов:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 12

№ п/п	Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	1 265 909	1 400 223
	-депозиты и прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	191 542	354 550
	-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 008	3 359
	-проценты по привлеченным средствам клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости	11	97
	-остатки на счетах клиентов (юридические лица)	82 151	120 088
	-вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей и прочие	991 197	922 129
1.2.	вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	999 114	925 429
	-депозиты физических лиц - резиденты	849 639	813 580
	-депозиты физических лиц - нерезиденты	12	10
	-прочие привлеченные средства физических лиц	47	29
	-денежные средства физических лиц, индивидуальных предпринимателей и прочие	149 416	111 810

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 13

№ п/п	Наименование отрасли	на 01.04.2020	в % выражении	на 01.01.2020	в % выражении
1.	Производство	19 361	9,21	39 247	18,06
2.	Строительство	14 574	6,93	14 002	6,45
3.	Торговля	7 174	3,40	10 612	4,88
4.	Недвижимость	7 208	3,43	9 737	4,48
5.	Транспорт	1 584	0,75	5 110	2,35
6.	Сельское хозяйство	2 374	1,13	2 439	1,12
7.	Частные лица (ИП)	128 011	60,92	97 208	44,74
8.	Прочие	29 903	14,23	38 940	17,92
	Итого по видам экономической деятельности	210 162	100	217 296	100
	Частные лица (ИП)	-128 011	-	-97 208	-
	Итого средств клиентов - юридических лиц	82 151	-	120 088	-

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. Неисполненные обязательства у Банка отсутствуют.

5.6. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

Таблица 14

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Незавершенные расчеты по переводам	6	1
Суммы, поступившие до выяснения	75	-
Обязательства по прочим операциям	153	149
Налоги к уплате	453	693
Расчеты по хозяйственным операциям	154	269
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 988	3 637
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 932	726
Резервы на возможные потери	2	-
Итого	5 763	5 475
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	142	102

Распределение суммы прочих обязательств Банка по срокам до погашения на 01.04.2020:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 15

Счет	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	Итого
30232	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
47416	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75
47422	112	112	112	112	126	131	144	150	153	153	153
60301	-	-	-	-	453	453	453	453	453	453	453
60305	17	2 988	2 988	2 988	2 988	2 988	2 988	2 988	2 988	2 988	2 988
60311	96	96	129	129	137	146	146	154	154	154	154
60335	-	-	-	1 032	1 032	1 932	1 932	1 932	1 932	1 932	1 932
итого	310	3 281	3 314	4 346	4 821	5 735	5 735	5 762	5 765	5 765	5 765

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

6.1. Процентные доходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 16

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Процентные доходы от размещения средств в Банке, в том числе:	6 758	8 585
-по предоставленным кредитам, кредитным организациям	1 083	635
-по размещенным депозитам в Банке России	5 675	7 950
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитной организацией, в том числе:	30 940	31 524
-негосударственным коммерческим организациям	7 275	8 252
-негосударственным некоммерческим организациям	-	133
-индивидуальным предпринимателям	15 750	15 515
-физическим лицам	5 480	5 510
-комиссионные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	532	748
-комиссионные доходы по предоставленным кредитам негосударственным некоммерческим организациям	-	12
-комиссионные доходы по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям	1 228	1 354

-неустойки (штрафы, пени) по операциям предоставления денежных средств	675	-
Итого процентные доходы	37 698	40 109

6.2. Процентные расходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 17

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	x	x
- по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	475	563
-по денежным средствам на банковских счетах индивидуальных предпринимателей	372	-
-по привлеченным депозитам, негосударственных коммерческих организаций	4 824	5 806
-по привлеченным депозитам, негосударственных некоммерческих организаций	6	7
-по привлеченным депозитам индивидуальных предпринимателей	34	7
-по привлеченным депозитам физических лиц (в т. ч. нерезидентов)	13 968	14 419
Итого процентные расходы	19 679	20 802

6.3. Комиссионные доходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 18

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Открытие и ведение банковских счетов	438	478
За расчетное и кассовое обслуживание	1 332	1 635
За осуществление переводов денежных средств	2 410	2 697
От других операций	648	576
Итого	4 828	5 386

6.4. Комиссионные расходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 19

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.04.2019
За открытие и ведение банковских счетов	3	4
За расчетное и кассовое обслуживание	18	20
Комиссионные расходы за услуги по переводам	517	556
Другие комиссионные расходы	18	11
Итого	556	591

6.5. Прочие операционные доходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 20

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Операционные доходы от операций с предоставленными кредитами (кроме процентных)	737	-
По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц	881	929
От консультационных и информационных услуг	51	69
От сдачи в аренду имущества, всего, в том числе:	149	200
-от предоставления в аренду сейфов для хранения документов, ценностей	16	16
-от сдачи имущества (ОС) в аренду	133	184
Прочие операционные доходы	19	20
Связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка	314	-
Итого	2 151	1 218

На 01.04.2020г. у Банка заключено 3 договора аренды имущества (аренда нежилого помещения), сроком до 1 года с правом досрочного прекращения.

6.6. Операционные расходы Банка

(в тысячах российских рублей)

Таблица 21

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Расходы по операциям по привлеченным депозитам физических лиц	814	912
На содержание персонала:	13 680	14 973
-вознаграждения работникам	10 171	10 767
-начисления на заработную плату	3 429	4 110
-подготовка, переподготовка кадров	30	60
-другие расходы на содержание персонала	50	36
Прочие операционные расходы	38	30
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	744	862
По операциям с основными средствами и нематериальными активами	596	752
Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	5 066	3 837
-арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу	-	14
-плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 767	480
-расходы по списанию стоимости запасов	210	564
-охрана	105	105
-представительские расходы	25	11
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	401	368
-аудит	-	-
-публикация отчетности	-	1
-страхование	1 606	1 385
-другие организационные и управленческие расходы	952	909
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности банка	71	41
Итого	21 009	21 407

6.7. Расходы Банка по налогам

(в тысячах российских рублей)

Таблица 22

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Налог на имущество	313	541
Госпошлина	18	40
НДС	158	190
Транспортный налог	3	3
Земельный налог	-	-
Возмещение (расход) по налогам:	492	774

7. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход ООО КБ «Калуга» за отчетный период составил 4 033 тыс. руб., который сложился из следующих показателей:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 23

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.04.2019
Совокупный доход кредитной организации:	-22 534	4 033
прибыль (убыток):	-22 534	4 033
изменения по счету №10801	-	-
изменения по счету №10901	-	-
изменения по счету №10701	-	-
изменения по счету №70801	-22 534	4 033
Прочий совокупный доход:	-	-
изменения по счету №10801	-	-
изменения по счету №10901	-	-
изменения по счету №10701	-	-
изменения по счету №70801	-	-

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

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

По форме 0409813: При расчете норматива текущей ликвидности (НЗ) Банк не использует показатель Овт*, определяемый в порядке, установленном в п.5.6. Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

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 первый квартал 2020 года и за аналогичный период прошлого года все денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, кроме сумм: 3 000 (Три тысячи) по корреспондентским счетам в иностранной валюте и 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей по рублевому корсчету, – лимитов участника расчетов, установленных Банку в РНКО "Платежный Центр" (ООО).

На 01.04.2019 года из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корреспондентских счетах в АО «АЛЬФА-БАНК» в сумме 4 873 тыс. руб. (за вычетом резерва 1%), на отчетную дату банк-корреспондент классифицирован во 2 категорию качества, этим обусловлено разница в денежных потоках отчетного периода и соответствующего периода предыдущего года по статье 1.2.4 «Чистый прирост по прочим активам».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К наиболее значимым рискам Банк относит:

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

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

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

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

В I квартале 2020 года еще один риск был отнесен к наиболее значимым:

Риск капитала – риск снижения капитала Банка ниже минимального значения, установленного ст. 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» для банков с базовой лицензией и (или) признания капитала Банка недостаточным для покрытия рисков.

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).

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.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возникновения негативных тенденций внешних и внутренних факторов, является стресс-тестирование. 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 г. N590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России от 28.06.2017 №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, Совету директоров – ежеквартально.

Анализ кредитного риска по состоянию на 01.04.2020 представлен ниже.

Кредитный риск распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 24

Категория качества	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Ссудная задолженность	Доля в общей ссудной задолженности	Ссудная задолженность	Доля в общей ссудной задолженности
I	100 638	9	90 812	7
II	705 035	64	805 091	66
III	205 177	19	230 767	19
IV	19 299	2	22 321	2
V	75 481	7	66 611	5
Итого	1 105 630	100	1 215 602	100

Безрисковые активы, а именно средства, размещенные в депозиты Банка России на 01.04.2020 составили 300 000 тыс. рублей, на 01.01.2020 – 335 860 тыс. рублей.

Кредитный риск по типам контрагентов распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 25

Вид задолженности	Кредитные организации	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	ИТОГО кредитный портфель
на 01.04.2020					
Ссудная задолженность	430 000	293 796	494 953	186 881	1 405 630
Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентам	446	982	1 504	244	3 176
ИТОГО	430 446	294 778	496 457	187 125	1 408 806
Доля (%)	31	21	35	13	100
на 01.01.2020					
Ссудная задолженность	475 860	302 735	613 057	179 810	1 571 462
Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентам	217	684	1 537	224	2 662
ИТОГО	476 077	303 419	614 594	180 034	1 574 124
Доля (%)	30	19	39	12	100

Кредитный риск по видам финансовых активов распределен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 26

Вид задолженности	Овердрафты	Овернайт	Депозит ЦБ РФ	Кредитные линии	Кредиты	Итого
на 01.04.2020						
Ссудная задолженность	11 746	-	300 000	314 161	779 723	1 405 630
Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентам (47423,47427)	115	-	290	1 345	1 426	3 176
ИТОГО	11 861	-	300 290	315 506	781 149	1 408 806
на 01.01.2020						
Ссудная задолженность	9 552	-	355 860	333 958	872 092	1 571 462
Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентам (47423,47427)	93	-	53	1 237	1 279	2 662
ИТОГО	9 645	-	355 913	335 196	873 370	1 574 124

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

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 27

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
Операции с недвижимым имуществом	37	36,00	224 606	23
Розничная торговля продовольственными товарами	47	46,00	142 339	15
Розничная торговля непродовольственными товарами	47	46,00	141 960	15
Строительство	47	46,00	72 507	8
Продажа, ТО и ремонт автомобилей	47	46,00	55 510	6
Платные услуги населению (медицинские услуги, ветеринарные услуги)	37	36,00	40 009	4
Промышленность	32	31,00	40 000	4
Легкая промышленность	47	46,00	39 034	4
Аренда и лизинг	37	36,00	24 791	3
Оптовая торговля непродовольственными товарами	47	46,00	20 328	2
Организация общественного питания	27	26,00	19 605	2
Транспорт и связь	47	46,00	4 081	0,4
Оптовая торговля продовольственными товарами	47	46,00	1 600	0,2

Лимиты кредитования, установленные в отношении заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, не нарушались, сигнальные значения лимитов не достигались. По состоянию на 01.04.2020 уровень концентрации кредитного риска в отношении Заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, не достигал недопустимого уровня.

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности:

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 28

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	430 000	293 796			494 953			186 881		1 405 630
Реструктурированные кредиты	-	16 950	-	-	20 883	6 254	-	4 044	9 108	56 239
Просроченные кредиты	40 000	15 350	-	-	-	-	-	4 044	4 023	63 417
Нереструктурированные кредиты	430 000	276 846			468 816			173 729		1 349 391
Доля реструктурированных кредитов в совокупной ссудной задолженности	-	1,21			1,86			0,94		4,0
Доля просроченных ссуд в совокупной ссудной задолженности	2,84	1,09			-			0,57		4,51

Информация о резервах:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 29

Категория качества	Ссудная задолженность (расчетный резерв)	Ссудная задолженность (сформированный резерв)	Начисленные проценты и доходы, приравненные к процентным (сформированный резерв)	Итого	Доля, %
на 01.04.2020					
II	14 685	15 693	15	15 708	13
III	37 707	25 409	100	25 509	21
IV	10 182	4 948	32	4 980	4
V	75 481	75 481	1 424	76 905	62
Итого	138 055	121 531	1 571	123 102	100
на 01.01.2020					
II	14 652	15 413	9	15 422	12
III	48 841	36 105	207	36 312	29
IV	11 750	6 307	-	6 307	5
V	66 611	66 611	951	67 562	54
Итого	141 854	124 436	1 167	125 603	100

Соотношение созданного резерва к ссудной задолженности на 01.04.2020 составляет **8,6%**.

По географическому признаку ссудная задолженность распределяется следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 30

	Тульская область	Московская область	Москва	Калужская область	Итого
Ссудная задолженность, включая соответствующие УОКХ	40 000	598	395 968	969 064	1 405 630

в т.ч. МБК	40 000	-	390 000	-	430 000
Лимит	не > 20% от совокупного кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ			-	-
Сигнальное значение лимита	не > 19% от совокупного кредитного портфеля Банка по ЮЛ, ИП и ФЛ, включая соответствующие УОКХ			-	-
Доля СЗ (без учета МБК) в общем объеме ссудной задолженности (без учета МБК)	0,0	0,06	0,61	-	-

В соответствии с Кредитной политикой Банка принято следующее обеспечение кредитов и приравненных к ним обязательств:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 31

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Всего принято обеспечения	4 209 308	4 613 397
в том числе:		
- залог недвижимости, включая залог прав требования по договорам долевого участия, в том числе:	1 774 500	1 858 445
относящийся к I категории качества	-	-
относящийся к II категории качества	235 910	265 295
- залог автотранспорта, оборудования и товара в обороте, в том числе:	74 704	146 060
- автотранспорт, в том числе:	44 748	48 150
относящийся к I категории качества	-	-
относящийся к II категории качества	-	-
- оборудование, в том числе:	29 956	97 910
относящийся к I категории качества	-	-
относящийся к II категории качества	-	69 846
- поручительство, в том числе:	2 360 104	2 608 892
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	-	-

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

По состоянию на 01.04.2020 требования к капиталу в отношении кредитного риска составили 140 391 тыс. руб.

На основании показателей, сложившихся на 01.04.2020, 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 - в рамках целевого 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 от 02.10.2017 № 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 границы 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 01.04.2020 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).

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.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 32

Финансовый актив	на 01.04.2020			
	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	293 796	31 485	34 188	2 703
Кредиты индивидуальных предпринимателей	494 953	30 235	28 044	-2 191
Кредиты физических лиц	186 881	19 811	12 622	-7 189
МБК	130 000	40 000	40 009	9
Итого	1 105 630	121 531	114 863	-6 668

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

(в тысячах российских рублей)

Таблица 33

Финансовый актив	на 01.04.2020			
	Неиспользованный лимит	Сумма резерва по 611-П	Сумма резерва по 605-П	Сумма корректировок ("+" - в сторону увеличения резерва; "-" - в сторону уменьшения)
Кредиты юридических лиц	14 861	327	75	-252
Кредиты индивидуальных предпринимателей	22 762	211	68	-143
Кредиты физических лиц	148	1	-	-1
Итого	37 771	539	143	-396

Распределение ссуд по итоговым стадиям:

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 34

Финансовый актив	на 01.04.2020			
	Стадии ссуд	Остаток ссудной задолженности	Размер ожидаемых кредитных убытков	Размер ожидаемых кредитных убытков
Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1	399 974	1,13	4 538
	2	436 648	5,38	23 508
	3	82 127	90,34	74 195
Кредиты физических лиц	1	174 228	0,49	854
	2	-	0,00	-
	3	12 653	93,00	11 767
Итого	1	574 202	0,94	5 392
	2	436 648	5,38	23 508

	3	94 780	90,70	85 962
Всего		1 105 630	10,39	114 862

Распределение условных обязательств кредитного характера по итоговым стадиям:

(в тысячах российских рублей, %)

Таблица 35

Условные обязательства кредитного характера	на 01.04.2020			
	Стадии	Неиспользованный лимит	Размер ожидаемых кредитных убытков	Размер ожидаемых кредитных убытков
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям	1	30 006	0,26	77
	2	7 765	0,85	66
	3	-	0,0	-
Итого		37 771	0,38	143

Соотношение совокупного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ссудной задолженности (с учетом депозитов в Банке России) на 01.04.2020 – 8,2%.

Кредитный риск находится на приемлемом уровне.

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 01.04.2020 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 I 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 01.04.2020 составляет:

(в %)

Таблица 36

Срок востребования и погашения	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	Предельное значение коэффициента избытка/дефицита ликвидности
«До востребования»	-23,36	-35
от 2 до 30 дней	83,06	-35
от 31 до 90 дней	11,69	-50
от 91 до 180 дней	-5,41	-50
от 181 дней до 1 года	-28,98	-50

Анализ коэффициентов совокупного избытка (дефицита) ликвидности показал, что по состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020, 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 01.04.2020 равен 3,85% (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 01.04.2020 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 01.04.2020 составляют 25 657 тыс. рублей. В основе методики оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется порядок расчета размера операционного риска, определенный Положением Банка России №346-П от 03.11.2009.

Валютный риск.

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

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

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.

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.

Уровень правового риска по состоянию на 01.04.2020 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.

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 01.04.2020 года уровень репутационного риска признан низким.

Риск интернет-банкинга

Оценка уровня риска интернет-банкинга проводится в соответствии с внутренним положением «Об организации управления риском, возникающим при осуществлении 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 01.04.2020 уровень риска интернет-банкинга признается низким.

10. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

В связи с резким снижением капитала по состоянию на 01.01.2020 в I квартале 2020 года риск капитала был отнесен к наиболее значимым.

<i>(в тысячах российских рублей, %)</i>			<i>..... Таблица 37</i>	
Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020		
Капитал, имеющийся в распоряжении Банка	338 892	333 461		
Совокупный необходимый капитал	304 116	309 463		
Оценка достаточности капитала, %	111	108		

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. По состоянию на 01.04.2020 капитал Банка признан достаточным. Наблюдается небольшой рост значения имеющегося в распоряжении капитала Банка, что связано с получением Банком прибыли в I квартале 2020 года.

Требования к достаточности капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И, в отчетном периоде соблюдались, нарушения отсутствуют.

В I квартале 2020 года участникам Банка дивиденды не выплачивались.

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. В первом квартале 2020 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:

Наименование показателя	на 01.04.2020		
	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны
Общая сумма выданных кредитов:			
-юридические лица, ИП (ставка 8,5-16%%)	-	-	597
-физические лица (ставка от 10 – 14%%)	-	736	3 887
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам:			
-юридические лица	-	-	9
-физические лица	-	3*	135*
Средства на счетах клиентов:			
-остатки на р/счетах юридических лиц, ИП	13 097	-	7 477
-депозиты физических лиц (ставка 0,1-13,25%%)	80 930	5 283	30 988
-депозиты юридических лиц, ИП (ставка от 4,5-10%%), в т. ч.:	165 000	-	10 000
-субординированный депозит	90 000	-	10 000

*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 39

Наименование статьи	на 01.04.2020		
	Участники Банка	Органы управления	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в т. ч.:			
- по предоставленным кредитам	-	19	124
- комиссионные доходы	-	-	-
Процентные расходы, в т. ч.:			
- по привлеченным средствам, депозитам (юр. и физ. лиц)	6 047	154	1 360
- комиссионные расходы	-	-	-
Операционные доходы, в т. ч.:			
- комиссионные доходы	174	-	107
-прочие операционные доходы	-	-	-
- комиссионные расходы	-	-	-
- другие операционные расходы	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-

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

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

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

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

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

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 01.04.2020 составляет 66 человек, на 01.04.2019 – 75 чел., ключевой управленческий персонал Банка на 01.04.2020 составляет 13 чел., на 01.04.2019 - 12 чел.

Выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка:

(в тысячах российских рублей)

Таблица 40

	на 01.04.2020			на 01.04.2019		
	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	5	4	4	4	4
Краткосрочные вознаграждения работникам	-	1 944	664	-	2 731	862
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 окончании реализации стратегии, утвержденной Советом директоров Банка, в разрезе каждого года.

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

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

Долгосрочные вознаграждения и выплаты крупного вознаграждения в первом квартале 2020 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:

- формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма);
- формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма);
- пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Калуга» за первый квартал 2020 года.

18 мая 2020 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кокина Т.А.

Брожик Л.П.