

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2015 год

Полное фирменное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО».

Сокращенное наименование: ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО».

Юридический адрес (местонахождение): Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» раскрывает в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию об операциях и событиях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности. Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились банком в отчетном периоде.

Годовая отчетность ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2015 год утверждена общим собранием участников «26» апреля 2016 года.

1. Краткая характеристика деятельности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

На основании выданных Банком России лицензий Банк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- размещать привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, на основании своего Устава вправе осуществлять следующие операции:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

Являясь универсальным банком, ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» предоставляет полный комплекс современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка 2015 год, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям),

проценты, полученные по выданным кредитам, и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили за 2015 год 408 510 тыс. руб., что выше аналогичного показателя 2014 года на 26,4%;

- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, выдача банковских гарантий и поручительств, обслуживание и ведение банковских счетов,

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 64 853 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за 2014 год на 19,9%; комиссионные расходы по данным операциям за 2015 год увеличились по сравнению с прошлым годом на 59,1% и составили 15 351 тыс. руб.;

- предоставление кредитов кредитным организациям,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2015 год составили 57 653 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года в 2,6 раза;

- вложения в облигации,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2015 год составили 12 419 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 56,1%;

- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,

чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 8 527 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя за 2014 год на 22,4%;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц,

расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 2015 год составили 277 432 тыс. руб., что выше аналогичного показателя за 2014 год в 1,9 раза.

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» увеличилась с начала года на 7,2% и достигла по состоянию на 1 января 2016 года величины 3 226 441 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили по состоянию на 1 января 2016 года 262 144 тыс. руб. (8,1% от общей величины активов), сократившись с начала года на 2,1%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 1 января 2016 года 108 484 тыс. руб. (3,4% от общей суммы активов), сократившись за 2015 год на 46,7%.

Средства в кредитных организациях составили по состоянию на 1 января 2016 года 29 256 тыс. руб., сократившись с начала года в 2,1 раза.

Судная задолженность, предоставленная клиентам (некредитным организациям) сократилась за 2015 год на 8,7% и составила по состоянию на 1 января 2016 года 1 951 460 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. данная величина составляла 2 138 232 тыс. руб.).

Депозиты в Банке России, межбанковские кредиты и прочие размещенные средства увеличились с начала года в 3 раза и составили по состоянию на 1 января 2016 года 663 498 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 января 2016 года 2 793 910 тыс. руб. (86,6% от общей величины пассивов), увеличившись с начала года на 10,5%. Из общего объема средств на счетах клиентов

(некредитных организаций) вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 76,6% (2 139 404 тыс. руб.), что выше показателя на 1 января 2015 года на 14,5%.

Убыток после налогообложения за 2015 год составил 50 227 тыс. руб., капитал банка на 1 января 2016 года составил 363 099 тыс. руб.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием участников (от 29 апреля 2015 года) было принято решение прибыль за 2014 год на выплату дивидендов участникам банка не направлять.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

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

2.1.1 Принципы оценки и учета операций и событий.

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил и непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- своевременность отражения операций;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- имущественная обособленность и др.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

2.1.2 Методы оценки и учета операций и событий

К основным средствам в целях бухгалтерского учета относится часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого для осуществления банковской деятельности, а также оборудование, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. К основным средствам также относятся земельные участки, принадлежащие банку на правах собственности, автомобили банка.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС. Переоценка группы однородных объектов основных средств - недвижимое имущество (здания, сооружения, помещения, земельные участки) осуществляется не реже 1 раза в 5 лет и не чаще одного раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной

собственности, независимо от стоимости (исключительное право на товарный знак, исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных, владение «ноу-хау»).

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на данный объект к банку на основании акта ввода в эксплуатацию. Первоначальная стоимость нематериального актива определяется в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС.

Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением. Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, способное приносить банку экономические выгоды в будущем, стоимость которого может быть надежно определена, находящееся в собственности банка, предназначенное для получения арендных платежей и также отвечающее иным условиям, определенным Учетной политикой. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Если отсутствует возможность достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Из эмиссионных ценных бумаг банк осуществляет операции только с облигациями, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена на дату первоначального признания, и которые классифицируются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении.

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Банком России.

2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

Оценки и допущения влияют на стоимость отражаемых в отчетности сумм активов. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе имеющегося опыта и других факторов.

Профессиональными суждениями, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, являются профессиональные суждения о категории качества активов и условных обязательств кредитного характера. Сотрудники банка выносят профессиональные суждения о категории качества и нормах резервирования для остатков на счетах, несущих риск потерь, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2016 года в балансе были проведены первые проводки по СПОД: остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года были перенесены на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

Банком отражены в бухгалтерском учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- корректирующие события после отчетной даты, которые возникли в результате получения первичных документов после 01.01.2016 г., подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов;

- оплата клиентами комиссионного вознаграждения банку за отчетный год (вознаграждение за привлечение организаций торговли и услуг, принимающих в оплату за реализованные товары (услуги) платежные карты; за прием платежей с использованием терминалов);

- оплата банком комиссии за выполненные работы, оказанные услуги за отчетный год (услуги, оказанные банку Отделением Рязань ГУ Банка России в платежной системе Банка России; информационно-техническое обслуживание комплекса программ по переводу денежных средств; услуги по передаче SMS-сообщений клиентам банка; услуги по ведению базы данных; арендная плата; услуги по теплоснабжению и электроснабжению;

услуги связи; почтовые услуги);

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, по определению сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль за отчетный год.

В результате отражения в учете вышеуказанных корректирующих событий после отчетной даты произошло уменьшение убытка отчетного года на 1 448 тыс. руб.

2.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» не происходило.

2.6 Информация об изменениях в учетной политике ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» на 2016 год.

В связи с изменениями, внесенными в «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года в Учетную политику банка на 2016 год были внесены соответствующие изменения в части порядка учета доходов и расходов будущих периодов.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года «Положения о порядке учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22 декабря 2014 года, «Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22 декабря 2014 года, «Положения Отраслевого стандарта бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» № 465-П от 15 апреля 2015 года в Учетную политику Банка были внесены соответствующие изменения в части порядка учета:

- имущества банка;
- доходов и расходов банка;
- расчетов с работниками банка по оплате труда.

В Учетную политику банка на 2016 год так же были внесены изменения в части учета расчетов с работниками банка по подотчетным суммам.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Наличные денежные средства	125 535	131 538
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	136 609	136 145
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	19 929	54 604
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран (за вычетом сформированных резервов)	3 759	18
	Итого денежных средств и их эквивалентов	285 832	322 305

Из общего объема денежных средств и их эквивалентов ограничения по использованию имеются:

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 2 507 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г. и в сумме 3 136 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 3 061 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г., в сумме 2 363 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

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

Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	43 125	155 859
2	Прочие долговые обязательства	50 185	47 593
3	Долговые обязательства нерезидентов	15 174	0
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 484	203 452

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2015 и 2014 годах осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2015 год сократился на 46,7%.

Величина начисленного (накопленного) процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам кредитных организаций, долговым обязательствам нерезидентов и прочим долговым обязательствам по каждому выпуску приведена в таблице ниже.

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Данные на отчетную дату	
			01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	ПАО КБ «Восточный», выпуск БО-07	17.07.2018 г.	0	1 385
2	ОАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-11	28.02.2019 г.	0	1 418
3	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», выпуск БО-18	26.06.2017 г.	0	19
4	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-07	30.10.2018 г.	187	0
5	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-11	10.07.2019 г.	0	2 598
6	ООО «ВымпелКом-Инвест», выпуск 06	13.10.2015 г.	0	887
7	ПАО «Татфондбанк», выпуск БО-18	06.10.2016 г.	1 174	0
8	ООО "СУЭК-Финанс", об. 05	10.08.2023 г.	1 585	0
9	СВОМ Finance P.L.C., выпуск МосковКредБанк-03-18-евро	01.02.2018 г.	464	0
	Итого		3 410	6 307

3.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Активами ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО», которые отражались в отчетности по справедливой стоимости, являются облигации. Данные облигации относятся к долговым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Текущая (справедливая) стоимость - средневзвешенная цена, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 90 календарных дней, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

По всем имеющимся у ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» по состоянию на 01.01.2016 г. облигациям были сделки на фондовой бирже за последние 90 дней, предшествующих отчетной дате.

В случае отсутствия рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в день определения текущей (справедливой) стоимости и в течение 90 календарных дней, предшествующих дню определения текущей (справедливой) стоимости, под текущей (справедливой) стоимостью понимается наибольшая цена спроса (последние котировки) за день торгов, в который происходит определение текущей (справедливой) стоимости, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

В случае отсутствия:

- рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в день определения текущей (справедливой) стоимости и в течение 90 календарных дней, предшествующих дню определения текущей (справедливой) стоимости;

- наибольшей цены спроса, установленной в день определения текущей (справедливой) стоимости,

текущая (справедливая) стоимость определяется с применением одного из технических способов оценки, описанных во внутренних документах Банка.

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

3.4.1 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

Таблица 4

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Банк России	610 000	0
2	Кредитные организации	53 498	222 700
3	Юридические лица	1 175 041	987 804
4	Индивидуальные предприниматели	184 982	259 014
5	Физические лица	591 437	891 414
	Итого ссудная задолженность	2 614 958	2 360 932
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(141 436)	(233 854)
	Итого чистая ссудная задолженность	2 473 522	2 127 078

Структура ссудной задолженности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» представлена следующими направлениями деятельности: выдача ссуд юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам и межбанковское кредитование.

Чистая ссудная задолженность за 2015 год увеличилась на 16,3%. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2016 г. имеет ссудная задолженность юридических лиц - 44,9%, ссудная задолженность физических лиц занимает 22,6% от общего объема кредитного портфеля.

По сравнению с началом года ссудная задолженность юридических лиц увеличилась на 19,0%, физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократилась на 33,7% и 28,6% соответственно.

По состоянию на 01.01.2016 г. на балансе ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» имеется просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях в размере 11 843 тыс. руб.

3.4.2 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	1 175 041	987 804
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	982 557	885 279
1.2	на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	33 497	70 983
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	18 917	28 433
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	128 227	3 109
1.5	прочее	11 843	0

Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	184 982	259 014
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	135 259	138 354
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	21 529	77 321
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	21 803	31 088
1.4	на погашение кредитов	6 391	12 251

По состоянию на 01.01.2016 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 83,6% и 73,1% соответственно.

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели, увеличилась на 9,2% по сравнению с началом года.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	591 437	891 414
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	27 455	37 377
1.2	ипотечные жилищные ссуды	231 874	322 921
1.3	автокредиты	33 384	66 619
1.4	иные потребительские ссуды	174 711	464 497
1.5	прочие требования, признаваемые ссудами	124 013	0

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» продолжает кредитование населения на потребительские нужды (ремонт жилья, приобретение товаров, оплату работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и прочее), на приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта (автокредиты), на приобретение жилой и коммерческой недвижимости (ипотечные кредиты).

3.4.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.		Данные на 01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам деятельности:	1 348 180	100,0%	1 246 818	100,0%
1.1	добыча полезных ископаемых	7 150	0,5%	12 100	1,0%
1.2	обрабатывающие производства	199 858	14,8%	149 570	12,0%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	35 500	2,8%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	107 000	7,9%	0	0,0%
1.5	строительство	296 337	22,0%	200 499	16,1%
1.6	транспорт и связь	50 030	3,7%	75 001	6,0%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	418 859	31,1%	399 619	32,1%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	157 994	11,7%	216 197	17,3%
1.9	прочие виды деятельности	102 079	7,6%	143 078	11,5%

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.		Данные на 01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	1 082 781	80,3%	1 072 628	86,0%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	184 982	13,7%	259 014	20,8%

По состоянию на 1 января 2016 года из общего объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 53,0% был выдан по видам деятельности «оптовая и розничная торговля» и «строительство»; ссудная задолженность по данным видам экономической деятельности заемщиков увеличилась с начала года на 19,2%.

3.4.4 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации.

Таблица 9

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на отчетную дату		Кредиты физическим лицам по состоянию на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Брянская область	0	0	0	410
2	Калужская область	0	0	706	237
3	Краснодарский край	30 001	0	652	1 238
4	Курская область	0	0	666	1 166
5	Липецкая область	45 400	0	0	0
6	г. Москва	215 094	152 136	36 336	12 300
7	Московская область	105 405	149 966	3 472	2 778
8	Нижегородская область	0	15 000	0	0
9	Пензенская область	0	0	612	0
10	Пермский край	0	0	0	712
11	Рязанская область	899 480	884 853	543 284	865 164
12	г. Санкт - Петербург	26 200	40 000	0	0
13	Ставропольский край	0	4 863	0	917
14	Тульская область	26 600	0	4 264	4 264
15	Хабаровский край	0	0	1 445	1 687
16	Ярославская область	0	0	0	541
	Итого	1 348 180	1 246 818	591 437	891 414

Основу клиентской базы ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» составляют предприятия и компании среднего и малого бизнеса Рязанского региона. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечили присутствие банка в различных секторах экономики.

3.4.5 Концентрация предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

Таблица 10

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2016 г.		01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	731 516	62,3%	381 299	38,6%
2	От 1 до 2 лет	143 935	12,3%	287 925	29,2%
3	От 2 до 3 лет	142 539	12,1%	127 762	12,9%
4	От 3 до 4 лет	101 538	8,6%	54 175	5,5%
5	От 4 до 5 лет	0	0,0%	88 909	9,0%
6	От 5 до 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	55 513	4,7%	47 734	4,8%
	Итого	1 175 041	100,0%	987 804	100,0%

Таблица 11

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2016 г.		01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	45 429	24,5%	69 931	27,0%
2	От 1 до 2 лет	100 567	54,4%	66 474	25,7%
3	От 2 до 3 лет	23 633	12,8%	66 145	25,5%
4	От 3 до 4 лет	3 351	1,8%	24 348	9,4%
5	От 4 до 5 лет	0	0,0%	6 931	2,7%
6	От 5 до 10 лет	1 967	1,1%	11 518	4,4%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	10 035	5,4%	13 667	5,3%
	Итого	184 982	100,0%	259 014	100,0%

Таблица 12

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2016 г.		01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	44 623	7,6%	64 640	7,3%
2	От 1 до 2 лет	86 491	14,6%	95 334	10,7%
3	От 2 до 3 лет	92 837	15,7%	133 039	14,9%
4	От 3 до 4 лет	82 263	13,9%	147 969	16,6%
5	От 4 до 5 лет	8 926	1,5%	122 645	13,8%
6	От 5 до 10 лет	133 686	22,6%	174 061	19,5%
7	Свыше 10 лет	91 166	15,4%	115 343	12,9%
8	Просроченная задолженность	51 445	8,7%	38 383	4,3%
	Итого	591 437	100,0%	891 414	100,0%

3.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов.

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию линейным способом. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение стоимости
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.	
1	Основные средства (кроме земли) за вычетом амортизации основных средств	147 483	149 306	(1 823)
2	Земля	6 812	6 812	0
3	Капитальные вложения в основные средства	131	168	(37)
4	Нематериальные активы за вычетом амортизации нематериальных активов	852	86	766
5	Материальные запасы за вычетом резервов на возможные потери	89 079	57 475	31 604
	Итого	244 357	213 847	30 510

3.6 Информация о переоценке основных средств.

По состоянию на 1 января 2016 года оценка рыночной стоимости объектов недвижимости не проводилась. Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 1 января 2015 года.

3.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.	
1	Незавершенные переводы и расчеты	8 548	1 945	6 603
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	2	(1)
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	7 186	8 916	(1 730)
4	Требования по получению процентов	18 293	20 320	(2 027)
5	Требования по комиссии по кредитным договорам	1 531	1 163	368
6	Требования по прочим операциям	125 121	12 158	112 963
7	Дебиторская задолженность	4 600	5 767	(1 167)
8	Расходы будущих периодов	8 848	8 895	(47)
9	Требование по текущему налогу на прибыль	16 842	680	16 162
10	Отложенный налоговый актив	35 905	14 222	21 683
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	226 875	74 068	152 807
	Резервы на возможные потери	(136 220)	(18 438)	(117 782)
	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	90 655	55 630	35 025

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов валют представлена в таблице 15.

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.		Данные на 01.01.2015 г.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	Незавершенные переводы и расчеты	8 201	347	1 864	81
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	2	0
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	7 186	0	8 916	0
4	Требования по получению процентов	18 169	124	20 096	224
5	Требования по комиссии по кредитным договорам	1 531	0	1 163	0
6	Требования по прочим операциям	125 121	0	12 158	0
7	Дебиторская задолженность	4 600	0	5 767	0
8	Расходы будущих периодов	8 848	0	8 895	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	16 842	0	680	0
10	Отложенный налоговый актив	35 905	0	14 222	0
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	226 404	471	73 763	305

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 16.

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.	
1	Финансовые активы	163 018	46 167	116 851
2	Нефинансовые активы	63 857	27 901	35 956
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	226 875	74 068	152 807

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 17.

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.	
1	До востребования и менее 1 месяца	20 869	24 968	(4 099)
2	От 1 до 6 месяцев	18 206	2 108	16 098
3	От 6 месяцев до 1 года	1 996	2 478	(482)
4	Более 1 года	8 817	10 273	(1 456)
5	С неопределенным сроком или просроченные	176 987	34 241	142 746
	Итого	226 875	74 068	152 807

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01.01.2015 г., включалась госпошлина за рассмотрение в суде исков к заемщикам

1 272 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016 г. долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

3.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	709 296	726 890
1.1	срочные депозиты	69 600	66 340
1.2	средства на расчетных счетах	543 732	579 444
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	57 469	56 578
1.4	средства на текущих счетах	37 955	22 281
1.5	средства на накопительных счетах	271	276
1.6	средства в расчетах	217	207
1.7	прочее	52	1 764
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	2 084 614	1 801 325
2.1	срочные депозиты	1 959 150	1 670 732
2.2	депозиты «до востребования»	26 955	25 469
2.3	средства на текущих счетах	7 936	8 987
2.4	средства на счетах пластиковых карт	90 573	96 137
	Итого	2 793 910	2 528 215

По состоянию на 1 января 2016 года средства на счетах физических лиц составляют 74,6% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 94,0%, их объем с начала года увеличился на 17,3%.

Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 25,4% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наибольшую долю имеют средства на расчетных счетах - 76,7%, их объем с начала года сократился на 6,2%.

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

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Добыча полезных ископаемых	62	75
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	122 825	103 382
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 455	3 331
2.2	текстильное и швейное производство	1 469	2 537
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	7 826	433
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	932	3 058
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	3 199	7 688
2.6	химическое производство	2 763	1 316

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	5 204	10 519
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	626	6 249
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	11 271	6 934
2.10	производство машин и оборудования	23 002	22 368
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	49 203	27 626
2.12	производство транспортных средств и оборудования	19	10
2.13	прочие производства	15 856	11 313
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 259	53 775
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	457	2 286
5	Строительство, всего, из них:	90 343	108 105
5.1	строительство зданий и сооружений	41 446	83 015
6	Транспорт и связь	25 444	32 202
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	152 495	82 753
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	201 772	217 803
9	Прочие виды деятельности	97 639	126 509
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	709 296	726 890

3.9 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.	
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	20 213	14 399	5 814
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	435	4 089	(3 654)
3	Обязательства по прочим операциям	1 048	1 037	11
4	Обязательства по уплате процентов	485	438	47
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 712	3 817	(1 105)
6	Доходы будущих периодов	353	217	136
7	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	4 604	0	4 604
8	Отложенное налоговое обязательство	26 419	26 420	(1)
	Итого прочие обязательства	56 269	50 417	5 852

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов валют представлена в таблице 21.

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.		Данные на 01.01.2015 г.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	19 863	350	13 616	783
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	435	0	4 089	0
3	Обязательства по прочим операциям	1 013	35	1 010	27
4	Обязательства по уплате процентов	485	0	438	0
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 712	0	3 817	0
6	Доходы будущих периодов	353	0	217	0
7	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	4 604	0	0	0
8	Отложенное налоговое обязательство	26 419	0	26 420	0
	Итого прочие обязательства	55 884	385	49 607	810

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 22.

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.	
1	Финансовые обязательства	29 497	21 506	7 991
2	Нефинансовые обязательства	26 772	28 911	(2 139)
	Итого прочие обязательства	56 269	50 417	5 852

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 23.

Таблица 23

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.	
1	До востребования и менее 1 месяца	4 419	7 710	(3 291)
2	От 1 до 6 месяцев	3 714	3 954	(240)
3	От 6 месяцев до 1 года	132	1 184	(1 052)
4	Более 1 года	16 981	11 149	5 832
5	С неопределенным сроком	31 023	26 420	4 603
	Итого прочие обязательства	56 269	50 417	5 852

3.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Номинальная стоимость зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 38 787 500 руб. и в течение отчетного периода не менялась. Уставный капитал состоит из 77 575 долей, номинальная стоимость каждой доли составляет 500 руб. Все выпущенные доли были полностью оплачены. Каждая доля представляет собой право одного голоса.

На 01.01.2015 года все доли в уставном капитале Банка принадлежали его участникам.

В декабре 2015 года участник - юридическое лицо, имеющий задолженность по денежным обязательствам перед ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО», был исключен из общества на основании Решения Арбитражного суда Рязанской области. На 01.01.2016 года номинал собственных долей уставного капитала, перешедших в банк, составил 1 923 500 руб.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам. При наличии признаков обесценения банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2015 год		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	380 416	467 881	87 465
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	16 115	18 030	1 915
2	Резервы по прочим потерям	249 419	127 545	(121 874)

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2014 год		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	341 597	335 102	(6 495)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	26 650	34 299	7 649
2	Резервы по прочим потерям	72 458	78 028	5 570

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

По состоянию на 01.01.2016 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 1 396 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 313 584 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 314 980 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2015 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 252 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 243 831 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 244 083 тыс. руб.).

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2015 год	Данные за 2014 год
1	Налог на прибыль	14 233	12 002
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(21 683)	(14 222)
3	Расходы по начислению земельного налога	45	29
4	Расходы по начислению налога на имущество	3 261	2 310
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	18	17
6	Расходы по начислению транспортного налога	44	27
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	392	388
8	Расходы по начислению государственной пошлины	457	969
	Итого возмещение (расход) по налогам	(3 233)	1 520

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2015 год составила 71 166 тыс. руб., поэтому фактические расходы по налогу на прибыль за 2015 года составили 14 233 тыс. руб., увеличившись на 18,6% по сравнению с аналогичными расходами 2014 года.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.06.2014 г. Банком стали учитываться отложенные налоги. По состоянию на 01.01.2016 г. отложенный налоговый актив составил 35 905 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство - 26 419 тыс. руб. В связи с этим, в годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности данные за 2015 год по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в части статей 21 «Возмещение (расход) по налогам», 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» и 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» несопоставимы данным за 2014 год.

За 2015 год уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 21 683 тыс. руб., что выше значения за соответствующий период прошлого года (14 222 тыс. руб.) в 1,5 раза и связано с ростом отложенных налоговых активов (в основном резервов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль).

Величина прочих уплаченных налогов за 2015 год составила 4 217 тыс. руб., что выше показателя за 2014 год (3 740 тыс. руб.) на 12,8%.

4.4 Информация о вознаграждении работникам.

Вознаграждения работников за 2015 год составили 131 538 тыс. руб., за 2014 год - 133 968 тыс. руб.

4.5 Раскрытие отдельных статей доходов и расходов.

В 2015 году банком были получены доходы от реализации имущества в сумме 15 тыс. руб. (отражены по статье «Прочие операционные доходы»). По статье «Операционные расходы» прошли расходы по реализации (выбытию) имущества, списанию недоамортизированных основных средств в сумме 852 тыс. руб.

В 2014 году сумма доходов от реализации имущества составила 20 тыс. руб., сумма расходов по списанию недоамортизированных основных средств составила 20 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

5.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала.

Собственные средства (капитал) банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», составили по состоянию на 1 января 2016 года 363 099 тыс. руб., сократившись за отчетный год на 19,2%.

В структуре основного (базового) капитала банка представлены такие инструменты, как оплаченный учредителями уставный капитал (35 851 тыс. руб.), эмиссионный доход (1 558 тыс. руб.), резервный фонд (5 818 тыс. руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет (274 314 тыс. руб.).

После получения аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» прибыль 2014 года в размере 61 909 тыс. руб. стала включаться в показатель «Нераспределенная прибыль прошлых лет» источников базового капитала, что повлияло на увеличение источников базового капитала за отчетный год на 2,4%.

К показателям, которые уменьшили по состоянию на 1 января 2016 года источники базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы в размере 852 тыс. руб. (отраженные по строкам 1.2.1 «Нематериальные активы» и 1.2.6 «Отрицательная величина добавочного капитала») и вложения в доли участников 1 924 тыс. руб. (отраженные по строкам 1.2.3 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» и 1.2.6 «Отрицательная величина добавочного капитала»); отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли кредитной организации, в размере 4 054 тыс. руб.; убыток отчетного года в размере 58 722 тыс. руб.

Основной (базовый) капитал банка составил по состоянию на 1 января 2016 года 251 989 тыс. руб., сократившись за отчетный год на 10,7%.

В структуре дополнительного капитала представлены такие инструменты, как прирост стоимости имущества за счет переоценки (105 673 тыс. руб.), срочный субординированный депозит (2 500 тыс. руб.), часть уставного капитала, сформированная за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке (2 937 тыс. руб.).

При расчете дополнительного капитала значение по строке 1.8.5 «Прирост стоимости имущества» в размере 132 092 тыс. руб. уменьшается на величину отложенного налогового обязательства, возникшего в связи с переоценкой основных средств, в размере 26 419 тыс. руб., что влияет на уменьшение источников дополнительного капитала. Одновременно, на сумму отложенного налогового обязательства, возникшего в связи с переоценкой основных средств, корректируется показатель по строке 1.2.4.2 «Убытки отчетного года».

По состоянию на 1 января 2015 года банком были заключены два срочных договора субординированного депозита:

- договор субординированного депозита на сумму 5 000 тыс. руб., заключенный с негосударственной коммерческой организацией 11.03.2004 г., с датой гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г. и процентной ставкой 11,0% годовых и

- договор субординированного депозита с негосударственной финансовой организацией на сумму 30 000 тыс. руб., с датой гашения 01.07.2019 г., процентной ставкой 9,5% годовых.

При расчете капитала на 1 января 2015 года данные субординированные депозиты были учтены в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости с учетом коэффициента дисконтирования в размере 28 500 тыс. руб. и 3 500 тыс. руб. соответственно.

25 февраля 2015 г. произошло досрочное прекращение обязательств по договору субординированного депозита с негосударственной финансовой организацией на сумму

30 000 тыс. руб. Исключение указанного депозита в размере 28 500 тыс. руб. из расчета капитала и уменьшение амортизационной стоимости другого субординированного депозита на 1 000 тыс. руб. повлияло на уменьшение источников дополнительного капитала.

Дополнительный капитал банка уменьшился за отчетный год на 33,5% и составил по состоянию на 1 января 2016 года 111 110 тыс. руб.

5.2 Информация о выполнении требований к капиталу.

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III» минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 5,0%, основного капитала (Н1.2) - 6,0%, собственных средств (Н1.0) - 10,0%.

В отчетном периоде Банком соблюдались нормативы достаточности капитала.

Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), составили по состоянию на 1 января 2016 года 3 083 534 тыс. руб., уменьшившись с начала года на 2,8%. Активы, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала составили по состоянию на 1 января 2016 года 2 948 504 тыс. руб., уменьшившись с начала года на 2,9%.

5.3 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в составе капитала.

Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения активов в течение отчетного года учитывались в составе прибыли (убытка), как составной части капитала банка. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена в п. 4.1 пояснительной информации.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение второго квартала 2015 года показатель финансового рычага уменьшился с 10,2% до 9,8%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 1,6%, размер основного капитала уменьшился на 6,1%.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага во втором квартале 2015 года связано с уменьшением величины балансовых активов на 46 344 тыс. руб., уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 3 973 тыс. руб., а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 195 тыс. руб.

Уменьшение размера основного капитала за второй квартал 2015 года связано с учетом по состоянию на 01.07.2015 г. убытка текущего года в размере 19 029 тыс. руб. и увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 195 тыс. руб.

В течение третьего квартала 2015 года показатель финансового рычага уменьшился с 9,8% до 8,5%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 1,1%, а размер основного капитала уменьшился на 11,9%.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в третьем квартале 2015 года связано с ростом величины балансовых активов на 29 982 тыс. руб., ростом величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 2 625 тыс. руб., а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 139 тыс. руб.).

Уменьшение размера основного капитала за третий квартал 2015 года связано с увеличением убытка текущего года на 35 225 тыс. руб., учетом отложенных налоговых активов в размере 34 тыс. руб. и увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 105 тыс. руб.

В течение четвертого квартала 2015 года показатель финансового рычага уменьшился с 8,5% до 8,1%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 1,4 % и составила по состоянию на 01.01.2016 г. величины 3 126 300 тыс. руб., а размер основного капитала уменьшился на 4,0% и составил 251 989 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в четвертом квартале 2015 года связано с ростом величины балансовых активов на 1,2% (с 3 029 417 тыс. руб. до 3 066 560 тыс. руб.), ростом величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 22,0% (с 54 547 тыс. руб. до 66 570 тыс. руб.), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала с 731 тыс. руб. до 6 830 тыс. руб.

Уменьшение размера основного капитала за четвертый квартал 2015 года связано с увеличением нераспределенной прибыли предшествующих лет (дооценка по списанным основным средствам) на 6 тыс. руб., увеличением убытка текущего года на 4 468 тыс. руб., увеличением отложенных налоговых активов на 4 020 тыс. руб., увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 155 тыс. руб. и учетом вложений в доли участников в размере 1 924 тыс. руб.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г., были доступны для использования.

7.2 Информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств.

За 2015 год банк получил от заемщиков имущество по отступному в счет гашения ссудной задолженности и процентов оценочной стоимостью 33 054 тыс. руб. и 2 268 тыс. руб. соответственно.

За 2014 год банк получил недвижимое имущество по отступному в счет гашения ссудной задолженности оценочной стоимостью 29 587 тыс. руб.

7.3 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, составили за 2015 год 4 448 тыс. руб., за 2014 год - 791 тыс. руб. и прошли в отчете о движении денежных средств по статьям, представленным в следующей таблице.

Таблица 27

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2015 год	Данные за 2014 год
1	Операционные расходы	(4 313)	(566)
2	Чистый прирост/снижение по прочим активам	(135)	0
3	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	(225)

Оставшиеся денежные потоки в отчете о движении денежных средств были связаны с поддержанием операционных возможностей и с получением доходов от деятельности Банка.

7.4 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы банка, банкоматы и терминалы, расположенные в г. Рязань и Рязанской области, а также г. Москва. Движение безналичных денежных средств банка происходило через корреспондентский счет в Отделении Рязань, корреспондентские счета в коммерческих банках в г. Москва и г. Рязань, а также в Германии.

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за 2015 год представлена в таблице ниже.

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.	Данные на 01.01.2015 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	125 535	131 538	(6 003)
1.1	в г. Москва	8 822	10 879	(2 057)
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	116 713	120 659	(3 946)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	136 609	136 145	464
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	136 609	136 145	464
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	19 871	54 604	(34 733)
3.1	в г. Москва	19 871	54 604	(34 733)
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	3 759	18	3 741
4.1	в Германии	3 759	18	3 741
	Итого денежных средств и их эквивалентов	285 774	322 305	(36 531)

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за 2014 год представлена в таблице ниже.

Таблица 29

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2015 г.	Данные на 01.01.2014 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	131 538	229 210	(97 672)
1.1	в г. Москва	10 879	50 757	(39 878)
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	120 659	178 453	(57 794)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2015 г.	Данные на 01.01.2014 г.	Изменение за период
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	136 145	235 120	(98 975)
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	136 145	235 120	(98 975)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	54 604	24 249	30 355
3.1	в г. Москва	54 604	19 046	35 558
3.2	в г. Рязань и Рязанской области	0	5 203	(5 203)
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	18	5 861	(5 843)
4.1	в Германии	18	5 861	(5 843)
	Итого денежных средств и их эквивалентов	322 305	494 440	(172 135)

8. Информация о принимаемых ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

На деятельность банка оказывают воздействие как внутренние, так и внешние факторы, в связи с этим банк контролирует риски, которым подвержены различные направления его деятельности. Инструментом контроля служит система управления рисками банка. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя банком совокупного риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Банк осуществляет управление следующими значимыми банковскими рисками:

Таблица 30

Риск	Источник возникновения
кредитный риск	неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора
рыночные риски (валютный риск, процентный риск)	неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов
риск потери ликвидности	неспособность банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме
операционный риск	несоответствие характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок
правовой риск	- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, - допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), - несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), - нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров

Риск	Источник возникновения
риск потери деловой репутации	уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом
стратегический риск	ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающиеся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей
Регуляторный риск (комплаенс-риск)	несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов, стандартов или правил, а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

Основным положением стратегии банка в области управления рисками и капиталом является приоритет обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других надзорных органов, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов.

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляет Служба управления банковскими рисками. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) и Служба внутреннего аудита банка.

Основной задачей политики банка в области снижения рисков является поддержание принимаемых на себя банковских рисков на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности уровня рисков банка характеру и масштабам его деятельности.

Одним из основных инструментов системы управления банковскими рисками является внутренняя отчетность банка по всем видам рисков. Она составляется на постоянной основе с периодичностью, регламентированной внутрибанковскими нормативными документами по рискам, и включает в себя отчетность структурных подразделений, участвующих в управлении банковскими рисками, отчетность Службы управления банковскими рисками, отчетность Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) и отчетность Службы внутреннего аудита банка.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизацией прибыли для дольщиков за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В рамках планирования своей деятельности банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым на отчетный период в рамках подготовки ежегодной сметы, и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

По состоянию на 01.01.2016 г. банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 8,5%, Н1.2 = 8,5% и Н1.0 = 11,8%). В таблице далее представлена информация о минимальном, максимальном и среднем значении требований к капиталу каждого уровня за отчетный период.

Таблица 31

№ п/п	Наименование показателя	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7,7%	10,0%	8,7%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,7%	10,0%	8,7%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10,9%	13,3%	12,0%

Оценка достаточности капитала предусматривает также анализ показателей кредитного, рыночного и операционного рисков.

8.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Распределение кредитного риска по направлениям деятельности банка производится на постоянной основе в режиме он-лайн в связи с быстро изменяющимися внутренними и внешними факторами, оказывающими влияние на деятельность банка.

Максимальный уровень кредитного риска банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов), лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Информация о концентрации предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3.4 пояснительной информации.

Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 3.2 пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов (за исключением средств, размещенных в Банке России) по категориям качества в соответствии Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г.

Таблица 32

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 197 867	592 962	1 014 820	267 810	88 705	233 570

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 004 958	552 792	1 004 184	264 479	83 753	99 750
1.2	требования по получению процентных доходов	27 010	6 534	10 229	3 141	4 529	2 577

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 г.

Таблица 33

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 469 066	914 639	1 097 195	237 332	86 660	133 240
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 360 932	843 272	1 086 403	230 594	81 617	119 046
1.2	требования по получению процентных доходов	30 399	7 144	10 789	5 296	4 006	3 164

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - на 01.01.2016 г. 91,2%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (50,1%), наименьший - активы четвертой категории качества (4,2%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (77,7%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 34

№ п/п	Вид актива	Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	277 657	252 292
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	222 815	255 173	141 436	233 854
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	4 721	6 636

Величина фактически сформированных резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, увеличилась на 10,1% по сравнению с началом года (величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сократилась на 39,5%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов сократилась на 28,9% по сравнению с началом года).

По состоянию на 01.01.2016 г. соотношение фактически сформированных резервов к объему ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 7,1% (по состоянию на 01.01.2015 г. данная величина составляла 9,9%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по каждому виду актива приведена в п. 4.1 пояснительной информации.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 35

№ п/п	Просроченная задолженность	Данные по состоянию на 01.01.2016 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30 дней	1 760	0	6 314	8 074
2	от 31 до 90 дней	2 775	0	5 370	8 145
3	от 91 до 180 дней	16 440	9 955	6 581	32 976
4	свыше 180 дней	30 619	2 204	84 142	116 965
	Итого	51 594	12 159	102 407	166 160

Таблица 36

№ п/п	Просроченная задолженность	Данные по состоянию на 01.01.2015 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30 дней	0	0	19 114	19 114
2	от 31 до 90 дней	20 000	0	8 110	28 110
3	от 91 до 180 дней	0	0	18 346	18 346
4	свыше 180 дней	27 733	21 362	73 910	123 005
	Итого	47 733	21 362	119 480	188 575

По состоянию на 01.01.2015 г. доля просроченных активов в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 8,0%, на 01.01.2016 г. данная величина увеличилась до 8,3%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г. составляет 7,6%.

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком своих обязательств, банком предпринимаются активные действия:

- урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес - планами развития деятельности заемщиков;
- работа с проблемной (просроченной) задолженностью на этапе внесудебного взыскания, в том числе с привлечением коллекторских агентств;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке.

Банк постоянно совершенствует систему взыскания просроченной задолженности по розничным кредитам путем диверсификации управления рисками на всех стадиях взыскания просроченной задолженности, внедрения единой стратегии по работе с просроченной задолженностью и унификации подходов к взысканию на различных стадиях, основываясь на результатах постоянного мониторинга и анализа эффективности деятельности каждого участника и на каждой стадии процесса истребования просроченной задолженности.

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика.

Ниже в таблицах представлена информация об объемах и видах реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г.

Таблица 37

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.01.2016 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	17 573	23 592	4 797
2	Изменение графика уплаты основного долга (процентов)	10 481	7 081	43 305
3	Снижение процентной ставки	0	0	3 027
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	2 933	0	23 631
	Итого реструктурированных ссуд	30 987	30 673	74 760

Таблица 38

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.01.2015 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	35 093	1 000	18 095
2	Изменение графика уплаты основного долга	0	9 040	0
3	Снижение процентной ставки	0	0	3 323
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	33 216	8 201	26 760
	Итого реструктурированных ссуд	68 309	18 241	48 178

По состоянию на 01.01.2015 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 5,7%, на 01.01.2016 г. данная величина увеличилась до 6,8%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2015 г. составлял 5,5%, по состоянию на 01.01.2016 г. данный показатель увеличился до 6,2%.

В перспективе банк надеется на погашение заемщиками большей части их ссудной задолженности, хотя она и была реструктурирована. По тем ссудам, по которым существует вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, банк создает резервы на возможные потери.

Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах банка, являются условные обязательства кредитного характера. Информация о данных финансовых инструментах и о размере фактически созданных по ним резервов приведена в таблицах ниже.

Таблица 39

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств кредитного характера				Изменение за период
		на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	305 662	100,0%	261 491	100,0%	44 171
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	305 547	99,9%	260 286	99,5%	45 261

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств кредитного характера				Изменение за период
		на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	115	0,1%	1 205	0,5%	(1 090)

Таблица 40

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированных резервов				Изменение за период
		на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	2 262	100,0%	3 908	100,0%	(1 646)
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	2 257	99,8%	3 875	99,2%	(1 618)
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	5	0,2%	33	0,8%	(28)

За 2015 года произошло увеличение объема условных обязательств кредитного характера банка на 16,9% (объем выданных гарантий и поручительств снизился на 39,5%, неиспользованных кредитных линий увеличился на 36,2%).

По состоянию на 01.01.2016 г. в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам учтено залоговое имущество, относящееся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 254-П):

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залоговой стоимостью 997 085 тыс. руб.;
- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 140 366 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. в уменьшение расчетного резерва на возможные потери приняты в обеспечение объекты недвижимости, ценные бумаги, автотранспорт, относящиеся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 254 - П):

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей залоговой стоимостью 267 397 тыс. руб.;
- по кредитам физических лиц залоговой стоимостью 0 тыс. руб.

При учете залогового обеспечения при формировании резерва по ссуде текущий мониторинг и уточнение оценочной стоимости обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;

- залог оборудования;
- залог имущественных прав.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники залоговой службы, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. Оценка залоговой стоимости имущества может проводиться с применением дисконтирования оценочной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества. Значения коэффициентов залогового дисконтирования рассматриваются детально в каждом конкретном случае и за базовое значение применяется коэффициент 0,3 - 0,8.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его оценочной стоимости работник залоговой службы осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе:

- по объектам недвижимости - не реже одного раза в полгода;
- по транспортным средствам, оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

По застрахованным объектам недвижимости, а также по застрахованным транспортным средствам мониторинг залогового обеспечения проводится не реже 1 раза в год.

Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков (контрагентов), степени обеспеченности сделки, обслуживания долга (обязательства) заемщиком (контрагентом), установление лимитов на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов).

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Кредитное управление банка осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности. Уполномоченные структурные подразделения банка осуществляют анализ других финансовых активов и последующий контроль просроченных обязательств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляли собой облигации, входящие в ломбардный список Банка России. Описание данных облигаций приведено в п. 3.2 настоящей пояснительной информации.

При формировании мотивированного суждения об уровне кредитного риска в банке учитываются следующие критерии:

- отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю;
- удельный вес отраслевого портфеля в общем кредитном портфеле; удельный вес кредитов, выданных 20 и 40 крупным заемщикам, в общем кредитном портфеле;
- отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю;
- соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля;

- соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля;
- соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля;
- результаты стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Предельно допустимое значение норматива (max 25%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 1 января 2016 г. Н6 = 21,8%, на 1 января 2015 г. Н6 = 17,6%.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2016 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам 2015 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

8.2 Рыночные риски

Банк подвержен рыночным рискам, при которых возможна корректировка справедливой стоимости будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, из-за изменений валютно-обменных курсов и процентных ставок.

Система управления банковскими рисками регламентирована внутренними документами, включающими в себя методы измерения рыночного риска и методы определения стоимости инструментов портфеля ценных бумаг банка. Для ограничения рыночных рисков в системе управления банковскими рисками применяется контроль за уровнем рыночных рисков.

Из эмиссионных ценных бумаг банк осуществлял операции только с облигациями, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена на дату первоначального признания, и которые классифицируются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Цель - продать облигации в краткосрочной перспективе (в период 12 месяцев с даты приобретения) либо удерживать до погашения в момент их приобретения - не ставилась.

Рыночный риск для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствует.

8.2.1. Валютный риск

Банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам. При этом в целях контроля банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить гашение кредитов, что увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Таблица 41

№ п/п	Наименование	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Укрепление доллара США на 15%	66	433
2	Ослабление доллара США на 15%	- 66	- 433
3	Укрепление евро на 15%	160	335
4	Ослабление евро на 15%	- 160	-335

При формировании мотивированного суждения об уровне валютного риска в банке учитывались следующие критерии: соблюдение банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, наличие или отсутствие принудительных мер воздействия и (или) предупредительных мер (предписаний) со стороны надзорных органов в области валютного контроля.

По итогам 2015 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.01.2016 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

8.2.2. Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях управления процентным риском банк осуществляет расчет таких показателей, как коэффициенты разрыва активов (частное от деления в каждом временном интервале суммы активов нарастающим итогом на сумму обязательств нарастающим итогом) и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

Оценка процентного риска в банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования. 11 января 2016 года по решению Правления банка методика по управлению процентным риском была актуализирована и сроки, оставшиеся до востребования/погашения активов и обязательств, стали определяться в соответствии с требованиями Банка России при составлении отчетности по форме, содержащей сведения о риске процентной ставки.

В таблицах далее приведен общий анализ процентного риска банка. В них отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. При этом оценка процентного риска на 01.01.2016 г. проводилась с учетом актуализированной методики. В целях сохранения сопоставимости данных показатели процентного риска на 01.01.2015 г. приведены также с учетом актуализированной методики.

Таблица 42

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
1	Итого финансовых активов	834 216	515 623	424 291	261 932	330 939	475 447
2	Итого финансовых обязательств	488 726	421 158	640 739	685 101	183 342	126 962

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2016 года	345 490	94 465	- 216 448	- 423 169	147 597	348 485

Таблица 43

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
1	Итого финансовых активов	406 792	298 095	295 639	522 566	706 545	650 156
2	Итого финансовых обязательств	408 438	370 720	459 308	499 486	156 575	138 602
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2015 года	- 1 646	- 72 625	- 163 669	23 080	549 970	511 554

При условии, что на 1 января 2016 года помимо процентных ставок другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 1 167 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 1 167 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2016 года помимо процентных ставок в рублях другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 1 921 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 1 921 тыс. руб.

При условии, что на 1 января 2015 года помимо процентных ставок другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 1 586 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 1 586 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2015 года помимо процентных ставок в рублях другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 1 591 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 1 591 тыс. руб.

Стресс-тестирование процентного риска по состоянию на 01.01.2016 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

В целях управления процентным риском Банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. Фактическое значение чистой процентной маржи за 2015 год ниже планового показателя.

Для ограничения процентного риска Банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

По итогам 2015 г. уровень процентного риска оценивается удовлетворительным.

8.3 Риск потери ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками гашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока гашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основными элементами управления ликвидностью в банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- покупка ликвидных долговых ценных бумаг с целью их дальнейшего использования в качестве залога в банках для обеспечения дополнительного привлечения средств;
- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в Отделении Рязань и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие планов оперативных действий в случае, если банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами банка;
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (соответственно min 15%, min 50%, max 120%), установленные Банком России, в отчетном периоде банком не нарушались и приняли на 1 января 2016 г. значения $H2 = 473,3\%$, $H3 = 426,8\%$, $H4 = 25,5\%$,

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в банке учитываются следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Рязань и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования.

По итогам 2015 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

8.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положением № 346-П), по состоянию на 01.01.2016 г. составил 43 870 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2012 - 2014 г.г.) чистых процентных доходов составила 205 065 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 87 407 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П, по состоянию на 01.01.2015 г. составил 37 924 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2011 - 2013 г.г.) чистых процентных доходов составила 168 895 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 83 931 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в банке включает в себя следующие методы:

- стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций);
- автоматизацию проводимых операций;
- организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности;
- распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими банка;
- установление квалификационных требований к персоналу;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренней и внешней нормативной базой;
- постоянное повышение уровня квалификации персонала;
- раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации;
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (разграничение прав доступа к информации, ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.).

При формировании мотивированного суждения об уровне операционного риска в банке учитываются следующие критерии: отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, капитала банка; достаточность мер минимизации операционного риска, результаты стресс-тестирования.

По итогам 2015 г. уровень операционного риска оценивается удовлетворительным.

8.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты представлены облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (описание приводится в п. 3.2 настоящей пояснительной информации).

Изменение рыночных процентных ставок приведет к изменению складывающихся на рынке цен долговых ценных бумаг и, как следствие, к доходам либо расходам банка от переоценки ценных бумаг.

Ниже представлена информация об изменении стоимости имеющихся у банка долговых ценных бумаг в случае изменения доходности.

Таблица 44

№ п/п	Вид облигаций	Доходы/расходы банка при снижении доходности на 1%, тыс. руб.		Доходы/расходы банка при росте доходности на 1%, тыс. руб.	
		данные на 01.01.2016	данные на 01.01.2015	данные на 01.01.2016	данные на 01.01.2015
1	Банковские облигации	305	888	- 301	-876
2	Облигации юридических лиц	577	330	- 563	-325
	Итого	882	1 218	- 864	-1 201

8.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Система мер по снижению (недопущению) правового риска в банке включает в себя следующие методы:

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- наличие в структуре банка специализированного подразделения – юридического отдела, который независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно Председателю Правления банка;
- установление квалификационных требований к своим сотрудникам;
- разработку и внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска;
- систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и иных внутренних документов, отвечающую требованиям правовой защиты интересов банка;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, отличных от стандартизованных;
- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок);
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.);
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

При формировании мотивированного суждения об уровне правового риска в банке учитывалось отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий правового характера к величине балансовой прибыли. В банке ежеквартально контролируются следующие критерии, влияющие на оценку правового риска: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка, применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора.

По итогам 2015 г. уровень правового риска оценивается удовлетворительным.

8.7 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком (его участниками, аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов.

Система мер по снижению (недопущению) риска потери деловой репутации в банке включает в себя следующие методы:

- формирование добросовестной деловой репутации банка путем выполнения банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности банка;
- организация процесса рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;
- определение порядка информационного обеспечения по вопросам риска потери деловой репутации (порядок обмена информацией между подразделениями (служащими) банка и клиентами, контрагентами, внешними источниками; порядок обмена информацией между подразделениями и служащими; порядок и периодичность представления отчетной и иной информации Совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим банка по вопросам управления риском потери деловой репутации).

При формировании мотивированного суждения об уровне риска потери деловой репутации в банке учитываются следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий, оказывающих негативное влияние на деловую репутацию банка, к величине балансовой прибыли. В банке ежеквартально контролируются следующие показатели, влияющие на оценку риска потери деловой репутации: наличие (возрастание) публикаций негативной информации о банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации; возникновение (нарастание) у банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; качество рекламных проектов банка; формирование добросовестной деловой репутации банка (в том числе соблюдение норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности).

По итогам 2015 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается допустимым.

8.8 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

Система мер по снижению (недопущению) стратегического риска в банке включает в себя следующие методы:

- применение в процессе деятельности банка порядка информационного обеспечения по вопросам стратегического риска (порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления стратегическим риском);

- применение порядка управления стратегическим риском при разработке и внедрении новых направлений, форм и условий осуществления банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг и направлениям деятельности банка);

- разделение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления стратегическим риском;

- минимизации вероятности выбора банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как Стратегии развития банка, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;

- построение грамотной и эффективной модели корпоративного управления, отвечающей целям и масштабу банка;

- осуществление контроля над эффективностью управления стратегическим риском.

При формировании мотивированного суждения об уровне стратегического риска в банке учитываются следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации факторов стратегического риска; соответствие модели корпоративного управления текущим возможностям и потребностям банка; наличие (отсутствие) конфликта интересов на всех этапах деятельности банка.

По итогам 2015 г. уровень стратегического риска оценивается допустимым.

8.9 Регуляторный риск (комплаенс-риск)

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов, стандартов или правил, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Цель управления регуляторным риском – обеспечивать соблюдение всеми подразделениями и сотрудниками банка применимых к деятельности банка законов, правил и стандартов, принимаемых законодательными и надзорными органами, органами управления банка, предписаний надзорных органов.

Управление регуляторным риском в банке состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка уровня регуляторного риска;
- минимизация регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль над уровнем регуляторного риска.

Выявление регуляторного риска осуществляется в целях обнаружения причин (факторов), способствующих его возникновению, понимания причин существующих и прогнозирования потенциальных комплаенс-рисков. Источниками информации о регуляторном риске и событиях регуляторного риска (комплаенс-инцидентах) являются внутренние банковские документы, отчеты о проверках, проведенных надзорными, контролирующими органами, аудиторскими организациями, письма, рекомендации надзорных, контролирующих органов, исковые заявления и т.п. Полученные данные обо всех выявленных комплаенс-инцидентах систематизируются и подлежат учету, анализируются причины их возникновения.

На основании полученных данных в соответствии с внутренними нормативными документами дается оценка уровня регуляторного риска в банке и разрабатываются рекомендации по осуществлению мер, направленных на снижение (исключение) вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском или на уменьшение размера потенциальных убытков.

В банке ведется работа по контролю и управлению комплаенс - риском на всех уровнях внутреннего контроля.

В процесс реализации комплаенс-контроля вовлечены все структурные подразделения банка и органы управления, которые выступают в качестве участников процесса по реализации комплаенс-функции, выполняя возложенные на них задачи в рамках полномочий, должностных инструкций, установленных требований законодательства и внутренних нормативных документов.

Для реализации функции комплаенс в подразделениях банка в соответствии с функциями и обязанностями сотрудников применяются такие процедуры, как:

- инициирование внесения изменений в деятельность банка, его процессы, банковские продукты, внутренние нормативные документы вследствие изменений требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- мониторинг изменений в продуктах и процессах банка;
- идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и присвоение клиентам уровня риска;
- мониторинг операций и сделок, включая операции и сделки клиентов и сотрудников банка с целью выявления операций, подлежащих комплаенс - контролю;
- разделение информационных потоков и ограничение доступа к информации;
- соблюдение порядка раскрытия информации в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- предоставление отчетности надзорным и контролирующим органам, ответы на запросы по вопросам компетенции;
- регулирование норм поведения сотрудников банка и участников банка;
- исключение корпоративного конфликта в деятельности банка и его сотрудников;
- анализ показателей динамики жалоб/обращений/заявлений клиентов, соблюдение банком прав клиентов;
- соблюдение правил публикации от имени банка и его участников аналитических и рекламных материалов;
- другое.

Принципы, стандарты и процедуры управления комплаенс-риском обязательны для соблюдения всеми сотрудниками банка.

8.10 Информация об управлении капиталом

Требования к капиталу банка со стороны Банка России предъявляются по двум направлениям.

Во-первых, банк должен поддерживать самый качественный инструмент - оплаченный учредителями капитал и нераспределенную прибыль на определенном уровне с целью разделения риска непредвиденных потерь (основной капитал).

Во-вторых, объем капитала банка должен соответствовать уровню принятого банком риска (собственные средства). Требуемый в этом случае капитал определяется через расчет активов, взвешенных по риску. Способ расчета установлен Банком России через определение весов рисков для разных классов активов и условных обязательств кредитного характера.

Управление капиталом банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по достаточности капитала (базового, основного, собственных средств), установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В рамках планирования своей деятельности банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Контроль за соблюдением требований к капиталу, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В 2015 году политика банка по управлению капиталом, включая количественные данные, не изменилась.

По результатам работы за 2014 год участникам банка дивиденды не выплачивались.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей при совершении сделок по уступке прав требования является снижение объема проблемных активов и уменьшение расходов по созданию резервов на возможные потери. Данные сделки носят разовый характер. При заключении вышеуказанных сделок банк исходит из того, что кредитный риск по уступленным требованиям передается полностью, то есть доля непередаваемого кредитного риска равна нулю.

Отражение по бухгалтерскому учету операций по переуступке прав требований по кредитным договорам осуществляется с использованием балансовых счетов 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Аналитический учет по счетам ведется в разрезе видов сделок. По состоянию на конец операционного дня остатков по счетам 61209 и 61214 быть не должно. Финансовый результат, образующийся при проведении указанных операций, подлежит отнесению на счета 70601 «Доходы», 70606 «Расходы». Датой признания процентных доходов является дата реализации при уступке права требования.

В 2014 году ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» уступил двум негосударственным коммерческим организациям права требования по кредитным договорам двух заемщиков - юридического и физического лица. Стоимость уступаемых прав требования составила 45 946 тыс. руб., из них 30 705 тыс. руб. - ссудная задолженность, 15 241 тыс. руб. - начисленные проценты. Требования по кредитным договорам классифицировались в V категорию качества. В связи с осуществлением данной операции по уступке прав требований ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» понес убыток в размере 39 551 тыс. руб.

В первом квартале 2015 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» уступил негосударственной коммерческой организации права требования по кредитным договорам двух заемщиков - юридических лиц. Стоимость уступаемых прав требования составила 30 262 тыс. руб., из них 22 216 тыс. руб. - ссудная задолженность, 8 046 тыс. руб. - начисленные проценты. Требования по кредитным договорам классифицировались в V категорию качества. Убытков в связи с осуществлением операций по уступке прав требований ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» не понес.

В четвертом квартале 2015 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» заключил договор уступки прав требования (цессии) со специализированным обществом ООО «Интер-Прайм». Стоимость уступаемых прав требования составила 70 097 тыс. руб., из них 48 231 тыс. руб. - ссудная задолженность, 21 097 тыс. руб. - начисленные проценты, 768 тыс. руб. - госпошлина. Требования по кредитным договорам классифицировались в V категорию качества. В связи с осуществлением данной операции по уступке прав требований ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» понес убыток в размере 69 097 тыс. руб.

10. Информация об операциях со связанными с ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим старшим руководящим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем старшего руководящего персонала или их ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, является полностью обеспеченной.

Ниже в таблице указаны суммы остатков по операциям со связанными сторонами.

Таблица 45

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Ссудная задолженность до создания резервов всего, в том числе:	84 023	7 275
1.1	юридических лиц	80 693	475
1.2	старшего руководящего персонала	3 330	6 800
2	Созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	295	40
2.1	юридических лиц	275	0
2.2	старшего руководящего персонала	20	40
3	Средства клиентов, всего, в том числе:	46 240	63 113
3.1	текущие/расчетные счета	6 450	21 058
3.1.1	юридических лиц	2 434	18 271
3.1.2	старшего руководящего персонала	3 909	2 673
3.1.3	родственников старшего руководящего персонала	107	114
3.2	депозиты юридических лиц (кроме субординированных)	0	10 000
3.3	субординированные депозиты юридических лиц	0	30 000
3.4	вклады физических лиц всего, в том числе:	39 790	2 055
3.4.1	старшего руководящего персонал	36 694	1 572
3.4.2	родственников старшего руководящего персонала	3 096	483

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы.

Таблица 46

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2015 год	2014 год
1	Процентный доход от предоставленных ссуд, всего, в том числе:	9 550	3 751
1.1	юридическим лицам	8 561	3 645
1.2	старшему руководящему персоналу	989	100
1.3	родственникам старшего руководящего персонала	0	6
2	Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	2 650	3 150
2.1	юридических лиц	279	2 880
2.2	старшего руководящего персонала	1 835	115
2.3	родственников старшего руководящего персонала	536	155
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:	0	193
3.1	старшего руководящего персонала	0	193
4	Комиссионные доходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	623	1 316
4.1	юридическими лицами	467	1 030
4.2	старшим руководящим персоналом	109	90
4.3	родственниками старшего руководящего персонала	47	196
5	Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	9	0
5.1	старшим руководящим персоналом	8	0
5.2	родственниками старшего руководящего персонала	1	0
6	Операционные доходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	8	26
6.1	юридическими лицами	5	5
6.2	старшим руководящим персоналом	3	21
7	Операционные расходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	192	234
7.1	юридическими лицами	0	20
7.2	старшим руководящим персоналом	166	206
7.3	родственниками старшего руководящего персонала	26	8

11. Информация о выплатах управленческому персоналу

В данном разделе раскрывается информация о выплатах:

- членам Правления (Председателю Правления, его заместителям, главному бухгалтеру);
- членам Совета директоров, не являющимся членами Правления;
- иным работникам, принимающим риски (являющимся членами кредитного комитета с правом голосования и не являющимся членами Правления или Совета Директоров);
- иным работникам, осуществляющим управление рисками (руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) и Службы управления банковскими рисками);
- заместителю главного бухгалтера.

Вознаграждения управленческого персонала представляли собой краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и прочие платежи в пользу управленческого персонала).

По состоянию на 1 января 2016 года численность старшего руководящего персонала составила 12 человек, в том числе: 6 членов Правления, 7 членов Совета Директоров (один из которых является членом Правления); численность иных работников, принимающих риски, составила 3 человека; 1 заместитель главного бухгалтера; численность руководителей подразделений, осуществляющих управление рисками, составила 3 человека.

Таблица 47

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2015 год	2014 год
1	Вознаграждения старшего руководящего персонала, итого, в том числе:	27 671	17 337
1.1	вознаграждения членов Правления	22 464	13 229
1.2	вознаграждения членов Совета Директоров, не являющихся членами Правления	5 207	4 108
2	Вознаграждения иных работников, принимающих риски	3 731	5 940
3	Вознаграждение заместителя главного бухгалтера	1 290	1 033
4	Вознаграждения руководителей подразделения, осуществляющие управление рисками	2 011	1 625

В таблице далее представлена доля вознаграждений управленческого персонала от общей суммы вознаграждений всего персонала ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО».

Таблица 48

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2015 год	2014 год
1	Вознаграждения старшего руководящего персонала, итого, в том числе:	21,0%	12,9%
1.1	вознаграждения членов Правления	17,1%	9,9%
1.2	вознаграждения членов Совета Директоров, не являющихся членами Правления	3,9%	3,0%
2	Вознаграждения иных работников, принимающих риски	2,8%	4,4%
3	Вознаграждение заместителя главного бухгалтера	1,0%	0,8%
4	Вознаграждения руководителей подразделения, осуществляющие управление рисками	1,5%	1,2%

Среднесписочная численность всего персонала ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» в 2015 году составила 213 человек, в 2014 году среднесписочная численность персонала составляла 227 человек.

В общем фонде оплаты труда персонала ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2015 год доля должностных окладов составила 33,2%, доля стимулирующих выплат - 57,8%, доля вознаграждений, выплачиваемых исходя из среднегодневного заработка (отпускные, больничные и т.п.) - 9,0%.

В общем фонде оплаты труда персонала ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2014 год доля должностных окладов составляла 34,0%, доля стимулирующих выплат - 58,4%, доля вознаграждений, выплачиваемых исходя из среднегодневного заработка (отпускные, больничные и т.п.) - 7,6%.

Оплата труда работников (в том числе основного управленческого персонала) производилась согласно трудовых договоров, заключенных с каждым работником. Общая величина оплаты труда всех работников вместе с начислениями на заработную плату была запланирована в смете доходов-расходов на 2015 год и не превысила запланированную величину.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение года соблюдались.

Председатель Правления

РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер

ЛЯПИНА Е.А.

М.П.



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 67 (Шестьдесят семь)
листов

Генеральный директор
ООО «Прио-Аудит»

С. А. Терехин
31 марта 2016 года

