

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 9 месяцев 2014 года

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

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

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

Отчетный период: с 01 января по 30 сентября 2014 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» раскрывает в пояснительной информации к промежуточной 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.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.06.2014 г. Банком стали учитываться отложенные налоги. По состоянию на 01.10.2014 г. отложенный налоговый актив составил 13 061 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство - 17 419 тыс. руб.

В связи с этим, в промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности приведены несопоставимые данные:

- за 9 месяцев 2014 года данные отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в части статьи 21 «Возмещение (расход) по налогам», статьи 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» и статьи 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» несопоставимы данным за 9 месяцев 2013 года;

- по состоянию на 01.10.2014 г. данные отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в части статьи 9 «Отложенный налоговый актив», статьи 12 «Всего активов», статьи 19 «Отложенное налоговое обязательство», статьи 22 «Всего обязательств», статьи 28 «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», статьи 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» и статьи 31 «Всего источников собственных средств» несопоставимы данным на 01.10.2013 г.;

- по состоянию на 01.10.2014 г. данные отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» несопоставимы данным на 01.10.2013 г.;

- по состоянию на 01.10.2014 г. данные отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» несопоставимы данным на 01.01.2014 г.

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

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

Операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности Банка в течение 9 месяцев 2014 года, 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 9 месяцев 2014 года 238 020 тыс. руб., что выше показателя за 9 месяцев 2013 года на 13,6%;

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

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 63 591 тыс. руб., что больше соответствующего показателя прошлого года на 6,9%;

- вложения в облигации,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 9 месяцев 2014 года составили 22 643 тыс. руб., что меньше доходов по данной статье за 9 месяцев 2013 года на 19,3%;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц,

расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 9 месяцев 2014 года составили 107 425 тыс. руб., что меньше соответствующего показателя прошлого года на 2,3%;

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 9 месяцев 2014 года уменьшилась на 10,2% по сравнению с данными на начало года и достигла по состоянию на 01.10.2014 г. величины 2 962 876 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.10.2014 г. 300 132 тыс. руб. или 10,1% от суммы активов, что меньше аналогичного показателя на начало года на 35,4%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 01.10.2014 г. 234 318 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя на 01.01.2014 г. на 35,4%.

Средства в кредитных организациях составили по состоянию на 01.10.2014 г. 22 644 тыс. руб. сократившись с начала года на 31,4%.

Объем кредитов, выданных клиентам (некредитным организациям) на 01.10.2014 г. составил 2 135 274 тыс. руб. или 72,1% от общей суммы активов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2014 г. (2 168 142 тыс. руб.) на 1,5%.

Объем межбанковских кредитов за 9 месяцев 2014 года сократился на 45,8% с 240 000 тыс. руб. до 130 000 тыс. руб.

Средства клиентов (некредитных организаций) составили 2 526 823 тыс. руб. или 85,3% от общей величины пассивов, что ниже аналогичного показателя на 01.01.2014 г. на 12,9%, из них вклады физических лиц составили 1 771 021 тыс. руб., что на 2,3% больше аналогичного показателя на начало года.

Величина прибыли после уплаты налога на прибыль составила 54 903 тыс. руб., капитал Банка на 01.10.2014 г. составил 408 994 тыс. руб.

2. Информация об изменениях в учетной политике

2.1 Во втором квартале 2014 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» были внесены изменения в Учетную политику, связанные с вступлением в силу с 01 апреля 2014 года Указания Банка России от 05 декабря 2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Оценка текущей (справедливой) стоимости теперь осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», и под 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.

В соответствии с Положением Банка России № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Указанием Банка России от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка были внесены дополнения касательно отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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 | | |
|-------|---|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 1 | Наличные денежные средства | 190 158 | 229 210 | 156 720 |
| 2 | Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 109 974 | 235 120 | 281 753 |
| 3 | Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 16 818 | 24 249 | 69 510 |
| 4 | Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран | 13 | 5 861 | 7 340 |
| | Итого денежных средств и их эквивалентов | 316 963 | 494 440 | 515 323 |

На 01.01.2014 г. остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-банк» составили в рублевом эквиваленте 10 075 тыс. руб. В связи с отзывом лицензии у ОАО «Мастер-банк» под данные остатки были сформированы резервы на возможные потери в размере 10 075 тыс. руб. Данные остатки на 01.01.2014 г. не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

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

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ОАО АКБ «РОСБАНК» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 4 159 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2014 г. и в сумме 1 500 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 г.,

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 1 654 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2014 г., в сумме 1 375 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 г. и в сумме 1 358 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2013 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 | | |
|-------|---|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 1 | Облигации федерального займа (ОФЗ) | - | 51 204 | 161 374 |
| 2 | Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации | 183 138 | 311 711 | 523 894 |
| 3 | Прочие долговые обязательства | 51 180 | 0 | 0 |
| | Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 234 318 | 362 915 | 685 268 |

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2014 года сократился на 35,4%.

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

Таблица 3

| № п/п | Наименование показателя | Срок обращения | Данные на отчетную дату | | |
|-------|--|----------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 1 | Минфин России, выпуск 25076 | 13.03.2014 г. | - | 1 070 | 560 |
| 2 | «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), выпуск 01 | 30.04.2015 г. | - | 609 | 1 475 |
| 3 | АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), выпуск 05 | 27.07.2016 г. | - | 1 677 | 669 |
| 4 | ОАО «БИНБАНК», выпуск БО-02 | 24.09.2016 г. | - | 728 | 89 |
| 5 | ООО «Внешпромбанк», выпуск БО-01 | 30.11.2013 г. | - | - | 2 553 |
| 6 | ООО «Внешпромбанк», выпуск БО-02 | 26.10.2015 г. | - | 190 | - |
| 7 | ОАО КБ «Восточный», выпуск БО-07 | 17.07.2018 г. | 598 | 1 376 | 590 |
| 8 | ОАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-11 | 28.02.2019 г. | 348 | - | - |
| 9 | ОАО «Крайинвестбанк», выпуск БО-02 | 26.04.2016 г. | 976 | 410 | 976 |

| № п/п | Наименование показателя | Срок обращения | Данные на отчетную дату | | |
|-------|---|----------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 10 | ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», выпуск БО-18 | 26.06.2014 г. | 928 | - | - |
| 11 | КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), выпуск БО-01 | 06.02.2014 г. | - | - | 527 |
| 12 | ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-01 | 22.02.2014 г. | - | - | 287 |
| 13 | ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-04 | 15.04.2014 г. | - | - | 1 510 |
| 14 | ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-11 | 10.07.2019 г. | 1 224 | | |
| 15 | ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», выпуск 01 | 13.12.2017 г. | - | - | 1 212 |
| 16 | ОАО «СКБ-банк», выпуск БО-05 | 10.04.2014 г. | - | - | 942 |
| 17 | ОАО «СКБ-банк», выпуск БО-06 | 08.07.2014 г. | - | 1 594 | 756 |
| 18 | СБ Банк (ООО), выпуск БО-01 | 03.03.2014 г. | - | 734 | 166 |
| 19 | ТКС Банк (ЗАО), выпуск БО-12 | 24.05.2016 г. | - | 295 | - |
| 20 | ОАО «АИКБ «Татфондбанк», выпуск БО-04 | 17.02.2015 г. | | | 688 |
| 21 | АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО), выпуск 01 | 02.10.2018 г. | - | 1 410 | - |
| 22 | ООО «ВымпелКом-Инвест», выпуск 06 | 13.10.2015 г. | 1 910 | | |
| | Итого | - | 5 984 | 10 093 | 13 000 |

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

Структура ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

Таблица 4

| № п/п | Наименование | Данные на отчетную дату | | |
|-------|---|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 1 | Кредитные организации | 131 891 | 240 278 | 295 000 |
| 2 | Юридические лица | 910 595 | 930 460 | 866 385 |
| 3 | Индивидуальные предприниматели | 274 648 | 248 846 | 247 935 |
| 4 | Физические лица | 950 031 | 988 836 | 963 453 |
| | Итого ссудная задолженность | 2 267 165 | 2 408 420 | 2 372 773 |
| | Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | (224 746) | (219 727) | (225 665) |
| | Итого чистая ссудная задолженность | 2 042 419 | 2 188 693 | 2 147 108 |

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

За 9 месяцев 2014 года кредитный портфель уменьшился на 5,9%. Объем кредитов, предоставленных кредитным организациям, сократился на 45,1% с начала года. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на

01.10.2014 г. имеет ссудная задолженность физических лиц - 41,9%, ее объем за 9 месяцев 2014 года уменьшился на 3,9%. Ссудная задолженность юридических лиц занимает 40,2% от общего объема кредитного портфеля, ее объем за 9 месяцев 2014 года уменьшился на 2,1%. Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей увеличилась на 10,4% по сравнению с началом года.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, представлены в таблице 5.

Таблица 5

| № п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | | |
|-------|---|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 1 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования: | 910 595 | 930 460 | 866 385 |
| 1.1 | на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели | 808 600 | 728 919 | 640 787 |
| 1.2 | на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости | 63 821 | 152 068 | 169 583 |
| 1.3 | на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования | 34 165 | 41 318 | 54 430 |
| 1.4 | на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам | 4 009 | 8 155 | 1 585 |

По состоянию на 01.10.2014 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам, в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 88,8%, ее объем за 9 месяцев 2014 года увеличился на 10,9%.

Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, представлены в таблице 6.

Таблица 6

| № п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | | |
|-------|---|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 1 | Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования: | 274 648 | 248 846 | 247 935 |
| 1.1 | на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели | 149 453 | 127 214 | 138 535 |
| 1.2 | на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости | 74 686 | 61 002 | 61 917 |
| 1.3 | на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования | 35 148 | 41 423 | 27 903 |
| 1.4 | на погашение кредитов | 15 361 | 19 207 | 19 580 |

По состоянию на 01.10.2014 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям, в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 54,4%, ее объем за 9 месяцев 2014 года увеличился на 17,5%.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены в таблице 7.

Таблица 7

| № п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | | |
|-------|---|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 1 | Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам: | 950 031 | 988 836 | 963 453 |
| 1.1 | ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 49 507 | 19 639 | 15 794 |
| 1.2 | ипотечные жилищные ссуды | 345 887 | 365 536 | 377 391 |
| 1.3 | автокредиты | 80 967 | 95 164 | 99 517 |
| 1.4 | иные потребительские кредиты | 473 670 | 508 497 | 470 751 |

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). Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают ипотечные жилищные ссуды (по состоянию на 01.10.2014 г. 36,4% от общей величины кредитов, предоставленных физическим лицам), наибольшую долю имеют иные потребительские кредиты (49,9%).

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 8

| № п/п | Наименование показателя | На 01.10.2014 г. | | На 01.01.2014 г. | | На 01.10.2013 г. | |
|-------|--|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес |
| 1 | Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам деятельности: | 1 185 243 | 100,0% | 1 179 306 | 100,0% | 1 114 320 | 100,0% |
| 1.1 | обрабатывающие производства | 149 166 | 12,6% | 134 432 | 11,4% | 167 137 | 15,0% |
| 1.2 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 46 600 | 3,9% | 82 046 | 7,0% | 36 046 | 3,2% |
| 1.3 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 1 892 | 0,2% | 5 750 | 0,5% | 8 592 | 0,8% |
| 1.4 | строительство | 145 824 | 12,3% | 267 138 | 22,7% | 271 901 | 24,4% |
| 1.5 | транспорт и связь | 71 745 | 6,1% | 62 456 | 5,3% | 62 548 | 5,6% |
| 1.6 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 382 717 | 32,3% | 244 417 | 20,7% | 224 029 | 20,1% |
| 1.7 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 185 126 | 15,6% | 162 948 | 13,8% | 156 925 | 14,1% |
| 1.8 | прочие виды деятельности | 160 317 | 13,5% | 170 468 | 14,5% | 143 657 | 12,9% |

| № п/п | Наименование показателя | На 01.10.2014 г. | | На 01.01.2014 г. | | На 01.10.2013 г. | |
|-------|---|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | | Сумма | Удельный вес | 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: | 1 062 159 | 89,6% | 1 048 806 | 88,9% | 1 024 570 | 91,9% |
| 2.1 | кредиты индивидуальным предпринимателям | 274 648 | 23,2% | 248 846 | 21,1% | 247 935 | 22,2% |

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации
Таблица 9

| № п/п | Регионы Российской Федерации | Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату | | | Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату | | |
|-------|-----------------------------------|---|---------------|---------------|--|---------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 1 | Кабардино-Балкарская Республика | 0 | 0 | 0 | 0 | 66 | 117 |
| 2 | Калужская область | 0 | 0 | 0 | 244 | 0 | 0 |
| 3 | Краснодарский край | 0 | 0 | 0 | 1 304 | 401 | 375 |
| 4 | Курская область | 0 | 0 | 0 | 1 292 | 0 | 0 |
| 5 | г. Москва | 103 694 | 63 777 | 29 817 | 18 787 | 20 388 | 16 367 |
| 6 | Московская область | 69 966 | 0 | 0 | 3 354 | 474 | 5 693 |
| 7 | Пермский край | 0 | 0 | 0 | 744 | 966 | 1 126 |
| 8 | Рязанская область | 964 567 | 1 076 393 | 1 069 503 | 916 428 | 956 778 | 931 869 |
| 9 | г. Санкт - Петербург | 30 000 | 29 520 | 15 000 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Ставропольский край | 14 833 | 9 616 | 0 | 1 167 | 1 917 | 0 |
| 11 | Тульская область | 0 | 0 | 0 | 4 346 | 4 946 | 4 838 |
| 12 | Ульяновская область | 0 | 0 | 0 | 0 | 196 | 326 |
| 13 | Хабаровский край | 0 | 0 | 0 | 1 748 | 1 929 | 1 929 |
| 14 | Ханты-Мансийский автономный округ | 2 183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Ярославская область | 0 | 0 | 0 | 617 | 775 | 813 |
| | Итого | 1 185 243 | 1 179 306 | 1 114 320 | 950 031 | 988 836 | 963 453 |

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. Наибольшее количество кредитов за 9 месяцев 2014 года было выдано по виду деятельности «оптовая и розничная торговля». Объем операций по данной отрасли за 9 месяцев 2014 года увеличился на 56,6%.

Концентрация предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам кредитов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, приведена в таблицах ниже.

Таблица 10

| № п/п | Срок до окончания договора | Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на отчетную дату | | | | | |
|-------|----------------------------|---|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | 01.10.2014 г. | | 01.01.2014 г. | | 01.10.2013 г. | |
| | | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес |
| 1 | 1 год | 274 548 | 30,2% | 445 165 | 47,9% | 387 902 | 44,8% |
| 2 | 2 года | 348 588 | 38,3% | 171 666 | 18,4% | 195 130 | 22,5% |
| 3 | 3 года | 134 045 | 14,7% | 181 574 | 19,5% | 172 895 | 20,0% |
| 4 | 4 года | 47 714 | 5,2% | 15 633 | 1,7% | 10 346 | 1,2% |
| 5 | 5 лет | 77 099 | 8,5% | 87 344 | 9,4% | 86 030 | 9,9% |
| 6 | От 5 до 10 лет | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 7 | Свыше 10 лет | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 8 | Просроченная задолженность | 28 601 | 3,1% | 29 078 | 3,1% | 14 082 | 1,6% |
| | Итого | 910 595 | 100,0% | 930 460 | 100,0% | 866 385 | 100,0% |

Таблица 11

| № п/п | Срок до окончания договора | Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату | | | | | |
|-------|----------------------------|---|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | 01.10.2014 г. | | 01.01.2014 г. | | 01.10.2013 г. | |
| | | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес |
| 1 | 1 год | 83 810 | 30,5% | 60 109 | 24,2% | 66 695 | 26,9% |
| 2 | 2 года | 82 532 | 30,1% | 87 664 | 35,2% | 84 140 | 33,9% |
| 3 | 3 года | 1 537 | 0,6% | 48 058 | 19,3% | 49 321 | 19,9% |
| 4 | 4 года | 52 164 | 19,0% | 23 141 | 9,3% | 17 941 | 7,2% |
| 5 | 5 лет | 29 207 | 10,6% | 18 519 | 7,4% | 7 860 | 3,2% |
| 6 | От 5 до 10 лет | 11 880 | 4,3% | 0 | 0,0% | 12 640 | 5,1% |
| 7 | Свыше 10 лет | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 8 | Просроченная задолженность | 13 518 | 4,9% | 11 355 | 4,6% | 9 338 | 3,8% |
| | Итого | 274 648 | 100,0% | 248 846 | 100,0% | 247 935 | 100,0% |

Таблица 12

| № п/п | Срок до окончания договора | Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату | | | | | |
|-------|----------------------------|--|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | 01.10.2014 г. | | 01.01.2014 г. | | 01.10.2013 г. | |
| | | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес |
| 1 | 1 год | 95 704 | 10,1% | 81 324 | 8,2% | 83 765 | 8,7% |
| 2 | 2 года | 104 106 | 11,0% | 96 347 | 9,7% | 104 545 | 10,8% |
| 3 | 3 года | 128 167 | 13,5% | 137 294 | 13,9% | 153 043 | 15,9% |
| 4 | 4 года | 118 997 | 12,5% | 124 326 | 12,6% | 104 083 | 10,8% |
| 5 | 5 лет | 170 328 | 17,9% | 198 561 | 20,1% | 171 163 | 17,8% |
| 6 | От 5 до 10 лет | 175 629 | 18,5% | 185 841 | 18,8% | 179 625 | 18,6% |
| 7 | Свыше 10 лет | 116 004 | 12,2% | 133 819 | 13,5% | 138 369 | 14,4% |
| 8 | Просроченная задолженность | 41 096 | 4,3% | 31 324 | 3,2% | 28 860 | 3,0% |
| | Итого | 950 031 | 100,0% | 988 836 | 100,0% | 963 453 | 100,0% |

3.4 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями) ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» приведена в таблице 13.

Таблица 13

| № п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | | |
|-------|--|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 1 | Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них: | 755 802 | 1 169 276 | 1 256 854 |
| 1.1 | срочные депозиты | 53 040 | 60 550 | 72 800 |
| 1.2 | средства на расчетных счетах | 654 888 | 1 021 636 | 1 085 874 |
| 1.3 | средства на счетах платежного агента, поставщика | 30 026 | 75 705 | 41 591 |
| 1.4 | средства на текущих счетах | 14 352 | 9 970 | 14 249 |
| 1.5 | средства на накопительных счетах | 296 | 345 | 316 |
| 1.6 | средства в расчетах | 1 195 | 410 | 1 671 |
| 1.7 | прочее | 2 005 | 660 | 40 353 |
| 2 | Средства на счетах физических лиц, итого, из них: | 1 771 021 | 1 731 373 | 1 858 851 |
| 2.1 | срочные депозиты | 1 660 833 | 1 565 796 | 1 685 618 |
| 2.2 | депозиты «до востребования» | 38 653 | 59 072 | 41 237 |
| 2.3 | средства на текущих счетах | 5 558 | 19 905 | 27 193 |
| 2.4 | средства на счетах пластиковых карт | 65 977 | 86 600 | 104 803 |
| | Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями) | 2 526 823 | 2 900 649 | 3 115 705 |

Средства на счетах физических лиц составляют по состоянию на 01.10.2014 г. 70,1% от общего объема средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями). Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 93,8%, их объем за 9 месяцев 2014 года увеличился на 6,1%.

Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 29,9% 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 - 86,6%, их объем за 9 месяцев 2014 года сократился на 35,9%.

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

Таблица 14

| № п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | | |
|-------|---|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 1 | Добыча полезных ископаемых | 99 | 84 | 197 |
| 2 | Обрабатывающие производства, всего, из них: | 104 220 | 293 206 | 274 156 |
| 2.1 | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 2 414 | 24 473 | 18 858 |
| 2.2 | текстильное и швейное производство | 2 760 | 1 817 | 2 394 |
| 2.3 | производство кожи, изделий из кожи и производство обуви | 92 | 2 596 | 1 641 |
| 2.4 | обработка древесины и производство изделий из дерева | 4 470 | 1 120 | 5 292 |

| № п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | | |
|-------|--|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2013 г. |
| 2.5 | целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность | 5 031 | 8 842 | 10 260 |
| 2.6 | химическое производство | 2 089 | 306 | 515 |
| 2.7 | производство резиновых и пластмассовых изделий | 12 780 | 6 128 | 10 045 |
| 2.8 | производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 14 027 | 26 704 | 21 713 |
| 2.9 | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 4 395 | 13 504 | 14 877 |
| 2.10 | производство машин и оборудования | 22 582 | 34 255 | 23 034 |
| 2.11 | производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования | 25 999 | 159 547 | 148 818 |
| 2.12 | производство транспортных средств и оборудования | 49 | 71 | 42 |
| 2.13 | прочие производства | 7 532 | 13 843 | 16 667 |
| 3 | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 32 039 | 36 283 | 87 075 |
| 4 | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 1 349 | 632 | 2 088 |
| 5 | Строительство, всего, из них: | 99 209 | 116 387 | 78 725 |
| 5.1 | строительство зданий и сооружений | 72 683 | 90 362 | 48 759 |
| 6 | Транспорт и связь | 32 729 | 29 534 | 36 251 |
| 7 | Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 121 111 | 149 723 | 318 798 |
| 8 | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 207 040 | 366 123 | 227 041 |
| 9 | Прочие виды деятельности | 158 006 | 177 304 | 232 523 |
| | Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 755 802 | 1 169 276 | 1 256 854 |

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Таблица 15

| № п/п | Наименование показателя | Данные за 9 месяцев 2014 года | | |
|-------|--|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | | 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: | 247 861 | 251 417 | 3 556 |

| № п/п | Наименование показателя | Данные за 9 месяцев 2014 года | | |
|-------|---|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | | Расходы по формированию резервов | Доходы от восстановления резервов | Сальдо доходов (расходов) |
| 1.1 | резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам | 21 772 | 30 364 | 8 592 |
| 2 | Резервы по прочим потерям | 47 610 | 45 348 | (2 262) |

Таблица 16

| № п/п | Наименование показателя | Данные за 9 месяцев 2013 года | | |
|-------|--|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | | 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: | 221 053 | 213 396 | (7 657) |
| 1.1 | резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам | 12 148 | 7 323 | (4 825) |
| 2 | Резервы по прочим потерям | 39 507 | 33 892 | (5 615) |

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

По состоянию на 01.10.2014 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 31 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 82 437 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 82 468 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2013 г. сумма доходов превысила сумму расходов в части курсовых разниц на 132 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 44 757 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 44 625 тыс. руб.).

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 17

| № п/п | Наименование показателя | Сумма за 9 месяцев 2014 года | Сумма за 9 месяцев 2013 года |
|-------|--|------------------------------|------------------------------|
| 1 | Налог на прибыль | 7 604 | 12 716 |
| 2 | Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (13 061) | - |
| 3 | Расходы по начислению земельного налога | 22 | 40 |
| 4 | Расходы по начислению налога на имущество | 1 745 | 1 385 |
| 5 | Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду | 13 | 12 |
| 6 | Расходы по начислению транспортного налога | 21 | 17 |
| 7 | НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности | 274 | 997 |
| 8 | Расходы по начислению государственной пошлины | 692 | 186 |
| | Итого возмещение (расход) по налогам | (2 690) | 15 353 |

Величина налога на прибыль (без учета отложенного налога) за 9 месяцев 2014 года снизилась на 40,2% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года. Величина прочих уплаченных налогов за 9 месяцев 2014 года составила 2 767 тыс. руб., что выше показателя за 9 месяцев 2013 года (2 637 тыс. руб.) на 4,9%.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.06.2014 г. Банком стали учитываться отложенные налоги. За 9 месяцев 2014 года уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 13 061 тыс. руб.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников за 9 месяцев 2014 года составили 92 967 тыс. руб., что выше показателя за 9 месяцев 2013 года (75 029 тыс. руб.) на 23,9%.

4.5 Выбытие объектов основных средств

Сумма доходов от реализации основных средств за 9 месяцев 2014 года составила 20 тыс. руб., сумма расходов от выбытия основных средств составила 50 тыс. руб.

Сумма доходов от реализации основных средств за 9 месяцев 2013 года составляла 55 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Информация о выполнении требований к капиталу

С 01.01.2014 г. вступили в силу новые требования к расчету капитала банков по стандартам «Базеля III». Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», вырос за 9 месяцев 2014 года на 16,1% (на 56 657 тыс. руб.)

Во втором квартале 2014 года участникам Банка были выплачены дивиденды в размере 10 млн. руб., а также вышедшему участнику Банка была выплачена действительная стоимость его долей. В результате этих событий показатель «Нераспределенная прибыль прошлых лет» источников базового капитала уменьшился за второй квартал 2014 года на 10 085 тыс. руб. и составил 212 397 тыс. руб.

Прибыль, полученная Банком за первое полугодие 2014 года, в размере 18 670 тыс. руб. была подтверждена аудиторской организацией. По состоянию на 01.10.2014 г. прибыль отчетного периода в части, подтвержденной аудиторской организацией (18 670 тыс. руб.) была включена в показатель «Нераспределенная прибыль отчетного года» источников базового капитала.

В итоге за 9 месяцев 2014 года показатель «Нераспределенная прибыль» увеличился на 15 943 тыс. руб., повлияв на увеличение источников базового капитала на эту же сумму.

Источники дополнительного капитала выросли за 9 месяцев 2014 года на 40 703 тыс. руб. Данное увеличение связано с включением в показатель «Прибыль текущего года» источников дополнительного капитала прибыли отчетного периода в части, не подтвержденной аудиторской организацией и не включаемой в состав источников базового капитала, в размере 36 233 тыс. руб., скорректированной на разницу между доходами будущих периодов и расходами будущих периодов (-7 661 тыс. руб.) и на уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (-17 419 тыс. руб.), а также с включением в показатель «Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:» суммы субординированного депозита в размере 30 000 тыс. руб. Договор субординированного депозита, заключенный с негосударственной финансовой организацией после 1 марта 2013 года, в результате внесенных в него изменений стал соответствовать требованиям стандартов

«Базеля III», что позволило учитывать его в 2014 году в составе источников дополнительного капитала.

Введенное дисконтирование субординированных депозитов, не удовлетворяющих требованиям «Базеля III», уменьшило величину другого субординированного депозита, включенного в капитал Банка, на 450 тыс. руб.

С 01.01.2014 г. российские банки обязаны рассчитывать нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III». В отчетном периоде Банком соблюдались нормативы достаточности капитала.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1 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 01.10.2014 г., 01.01.2014 г., 01.10.2013 г. и 01.01.2013 г., были доступны для использования.

6.2 Информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств

В отчетном периоде Банк получил от заемщиков недвижимое имущество оценочной стоимостью 29 587 тыс. руб. в счет гашения кредитов заемщиков - юридических лиц.

6.3 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 9 месяцев 2014 года представлена в таблице 18.

Таблица 18

| № п/п | Наименование показателя | Данные на 01.10.2014 г. | Данные на 01.01.2014 г. | Изменение за период |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| 1 | Наличные денежные средства, всего, в том числе: | 190 158 | 229 210 | (39 052) |
| 1.1 | в г. Москва | 30 288 | 50 757 | (20 469) |
| 1.2 | в г. Рязань и Рязанской области | 159 870 | 178 453 | (18 583) |
| 2 | Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе: | 109 974 | 235 120 | (125 146) |
| 2.1 | в г. Москва | - | - | - |
| 2.2 | в г. Рязань и Рязанской области | 109 974 | 235 120 | (125 146) |
| 3 | Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе: | 16 818 | 24 249 | (7 431) |
| 3.1 | в г. Москва | 16 818 | 19 046 | (2 228) |
| 3.2 | в г. Рязань и Рязанской области | - | 5 203 | (5 203) |

| № п/п | Наименование показателя | Данные на 01.10.2014 г. | Данные на 01.01.2014 г. | Изменение за период |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| 4 | Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе: | 13 | 5 861 | (5 848) |
| 4.1 | в Германии | 13 | 5 861 | (5 848) |
| | Итого денежных средств и их эквивалентов | 316 963 | 494 440 | (177 477) |

Информация о движении денежных средств в разрезе регионов РФ и других стран за 9 месяцев 2013 года представлена в таблице 19.

Таблица 19

| № п/п | Наименование показателя | Данные на 01.10.2013 г. | Данные на 01.01.2013 г. | Изменение за период |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| 1 | Наличные денежные средства, всего, в том числе: | 156 720 | 231 875 | (75 155) |
| 1.1 | в г. Москва | 30 861 | - | 30 861 |
| 1.2 | в г. Рязань и Рязанской области | 125 859 | 231 875 | (106 016) |
| 2 | Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе: | 281 753 | 287 247 | (5 494) |
| 2.1 | в г. Москва | - | - | - |
| 2.2 | в г. Рязань и Рязанской области | 281 753 | 287 247 | (5 494) |
| 3 | Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе: | 69 510 | 24 286 | 45 224 |
| 3.1 | в г. Москва | 21 926 | 20 181 | 1 745 |
| 3.2 | в г. Рязань и Рязанской области | 47 584 | 4 105 | 43 479 |
| 4 | Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе: | 7 340 | 14 730 | (7 390) |
| 4.1 | в Германии | 7 340 | 14 730 | (7 390) |
| | Итого денежных средств и их эквивалентов | 515 323 | 558 138 | (42 815) |

7. 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: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, процентный риск), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

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 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 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 01.10.2014 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 9,1%, Н1.2 = 9,1% и Н1.0 = 13,2%). В таблице далее представлена информация о минимальном, максимальном и среднем значении требований к капиталу каждого уровня за отчетный период.

Таблица 20

| № п/п | Наименование показателя | Минимальное значение | Максимальное значение | Среднее значение |
|-------|---|----------------------|-----------------------|------------------|
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 8,1% | 9,1% | 8,5% |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 8,1% | 9,1% | 8,5% |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 12,2% | 13,2% | 12,6% |

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

7.1 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 кредитов в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3.3. 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 по категориям качества 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» по состоянию на 01.10.2014 г. и 01.01.2014 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2014 г.

Таблица 21

| № 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: | 2 384 272 | 820 026 | 1 083 806 | 259 946 | 89 465 | 131 029 |
| 1.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 2 267 165 | 737 540 | 1 073 255 | 253 047 | 85 699 | 117 624 |
| 1.2 | требования по получению процентных доходов | 28 199 | 6 448 | 10 534 | 5 380 | 3 246 | 2 591 |

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г.

Таблица 22

| № 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: | 2 535 437 | 955 877 | 1 189 218 | 174 615 | 108 501 | 107 226 |
| 1.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 2 408 420 | 873 226 | 1 175 384 | 170 198 | 95 011 | 94 601 |
| 1.2 | требования по получению процентных доходов | 39 593 | 7 390 | 13 628 | 3 897 | 13 487 | 1 191 |

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес на 01.10.2014 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (95,1%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (47,3%), наименьший - активы четвертой категории качества (3,8%).

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 23

| № п/п | Вид актива | Расчетный резерв | | Фактически сформированный резерв | |
|-------|---|------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. |
| 1 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе: | X | X | 241 776 | 245 558 |
| 1.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 256 909 | 229 265 | 224 746 | 219 727 |
| 1.2 | требования по получению процентных доходов | X | X | 5 692 | 14 284 |

За 9 месяцев 2014 года резервы на возможные потери стали формироваться в меньшем объеме: величина фактически сформированных резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери уменьшилась на 1,5% по сравнению с началом года (величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась на 2,3%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов сократилась на 60,2% по сравнению с началом года).

По состоянию на 01.10.2014 г. величина фактически сформированных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила 9,9% от общей величины кредитного портфеля (по состоянию на 01.01.2014 г. данная величина составляла 9,1%).

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 01.10.2014 г. и на 01.01.2014 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 24

| № п/п | Просроченная задолженность, дни | Данные по состоянию на 01.10.2014 г. | | | |
|-------|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------|---------|
| | | Юридические лица | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого |
| 1 | до 30 | 275 | 54 | 32 273 | 32 602 |
| 2 | 31-90 | 0 | 0 | 16 585 | 16 585 |
| 3 | 91-180 | 0 | 0 | 14 363 | 14 363 |
| 4 | свыше 180 | 28 576 | 22 405 | 69 052 | 120 033 |
| | Итого | 28 851 | 22 459 | 132 273 | 183 583 |

Таблица 25

| № п/п | Просроченная задолженность, дни | Данные по состоянию на 01.01.2014 г. | | | |
|-------|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------|---------|
| | | Юридические лица | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого |
| 1 | до 30 | 0 | 16 120 | 29 355 | 45 475 |
| 2 | 31-90 | 2 923 | 0 | 5 700 | 8 623 |
| 3 | 91-180 | 22 488 | 0 | 4 494 | 26 982 |
| 4 | свыше 180 | 3 667 | 22 805 | 48 296 | 74 768 |
| | Итого | 29 078 | 38 925 | 87 845 | 155 848 |

По состоянию на 01.01.2014 г. доля просроченных активов в общей сумме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 6,5%, на 01.10.2014 г. данная величина увеличилась до 8,1%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2014 г. составлял 6,1%, по состоянию на 01.10.2014 г. данная величина увеличилась до 7,7%.

Ниже в таблицах представлена информация об объемах и видах реструктурированных ссуд по состоянию на 01.10.2014 г. и на 01.01.2014 г.

Таблица 26

| № п/п | Виды реструктуризации | Данные по состоянию на 01.10.2014 г. | | |
|-------|---|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| | | Юридические лица | Индивидуальные предприниматели | Физические лица |
| 1 | Увеличение срока возврата кредита | 62 524 | 8 000 | 23 496 |
| 2 | Изменение графика уплаты основного долга | 0 | 12 900 | 0 |
| 3 | Снижение процентной ставки | 0 | 0 | 3 323 |
| 4 | Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации | 57 738 | 12 252 | 28 161 |
| | Итого реструктурированных ссуд | 120 262 | 33 152 | 54 980 |

Таблица 27

| № п/п | Виды реструктуризации | Данные по состоянию на 01.01.2014 г. | | |
|-------|---|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| | | Юридические лица | Индивидуальные предприниматели | Физические лица |
| 1 | Увеличение срока возврата кредита | 12 863 | 0 | 29 803 |
| 2 | Изменение графика уплаты основного долга | 0 | 15 071 | 0 |
| 3 | Снижение процентной ставки | 0 | 0 | 3 534 |
| 4 | Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации | 76 059 | 14 611 | 30 567 |
| | Итого реструктурированных ссуд | 88 922 | 29 682 | 63 904 |

По состоянию на 01.01.2014 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 7,6%, на 01.10.2014 г. данная величина увеличилась до 9,2%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2014 г. составлял 7,2%, по состоянию на 01.10.2014 г. данный показатель увеличился до 8,7%.

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 28

| № п/п | Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | | | | Изменение за период |
|-------|--|-----------------------------|--------------|------------------|--------------|---------------------|
| | | на 01.10.2014 г. | | на 01.01.2014 г. | | |
| | | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес | |
| 1 | Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: | 268 920 | 100,0% | 250 038 | 100,0% | 18 882 |
| 1.1 | условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе | 265 797 | 98,8% | 248 881 | 99,5% | 16 916 |
| 1.2 | условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов | 3 123 | 1,2% | 1 157 | 0,5% | 1 966 |

Таблица 29

| № п/п | Наименование инструмента | Размер фактически сформированных резервов | | | | Изменение за период |
|-------|--|---|--------------|------------------|--------------|---------------------|
| | | на 01.10.2014 г. | | на 01.01.2014 г. | | |
| | | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес | |
| 1 | Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: | 12 204 | 100,0% | 12 766 | 100,0% | (562) |
| 1.1 | условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе | 12 102 | 99,2% | 12 731 | 99,7% | (629) |
| 1.2 | условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов | 102 | 0,8% | 35 | 0,3% | 67 |

За 9 месяцев 2014 года произошло увеличение объема условных обязательств кредитного характера Банка на 7,6% (объем выданных гарантий и поручительств увеличился на 18,5%, неиспользованных кредитных линий снизился на 1,7%).

По состоянию на 01.10.2014 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 279 846 тыс. руб.;

- по кредитам физических лиц залоговой стоимостью 0 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. в уменьшение расчетного резерва на возможные потери были приняты в обеспечение объекты недвижимости, относящиеся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 254-П):

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залоговой стоимостью 43 812 тыс. руб.;

- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 40 895 тыс. руб.

При учете залогового обеспечения при формировании резерва по ссуде текущий мониторинг и уточнение залоговой 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 ценных бумаг;
- залог имущественных прав;
- залог долей уставного капитала юридического лица.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники кредитующего подразделения, 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 рыночной 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 0,5 - 0,7.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его рыночной стоимости кредитный работник 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 и отдел сопровождения розничного бизнеса осуществляют 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, представляют 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.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.10.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам 9 месяцев 2014 года уровень кредитного риска оценивается допустимым.

7.2 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 01.01.2014 г. и на 01.10.2014 г. отсутствует.

7.2.1 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 по состоянию на 01.10.2014 г. и 01.01.2014 г.

Таблица 30

| № п/п | Наименование | Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства по состоянию на отчетную дату, тыс. руб. | |
|-------|------------------------------|--|---------------|
| | | 01.10.2014 г. | 01.01.2014 г. |
| 1 | Укрепление доллара США на 5% | 137 | 33 |
| 2 | Ослабление доллара США на 5% | - 137 | -33 |
| 3 | Укрепление евро на 5% | 2 | -403 |
| 4 | Ослабление евро на 5% | - 2 | 403 |

При формировании мотивированного суждения об уровне валютного риска в Банке учитывались следующие критерии: соблюдение Банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, отношение сальдо доходов-расходов от переоценки средств во всех иностранных валютах к годовой прибыли, наличие или отсутствие принудительных мер воздействия и (или) предупредительных мер (предписаний) со стороны надзорных органов в области валютного контроля.

По итогам 9 месяцев 2014 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.10.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

7.2.2 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 разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по вкладам физических лиц.

Оценка процентного риска в Банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования. 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.

Таблица 31

| № п/п | Наименование | До востребования и на 1 день | От 2 до 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года | Более 1 года |
|-------|--|------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------|
| 1 | Итого финансовых активов | 150 379 | 123 812 | 180 420 | 194 958 | 355 292 | 1 277 997 |
| 2 | Итого финансовых обязательств | 82 862 | 10 712 | 34 421 | 30 225 | 63 540 | 1 572 200 |
| 3 | Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2014 года | 67 517 | 113 100 | 145 999 | 164 733 | 291 752 | (294 203) |

Таблица 32

| № п/п | Наименование | До востребования и на 1 день | От 2 до 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года | Более 1 года |
|-------|---|------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------|
| 1 | Итого финансовых активов | 18 747 | 305 618 | 163 171 | 212 807 | 626 057 | 1 225 571 |
| 2 | Итого финансовых обязательств | 169 955 | 109 318 | 16 456 | 16 642 | 63 968 | 1 409 975 |
| 3 | Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2014 года | (151 208) | 196 300 | 146 715 | 196 165 | 562 089 | (184 404) |

При условии, что на 1 октября 2014 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 4 745 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 4 745 тыс. руб.

При условии, если на 1 октября 2014 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 4 910 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 4 910 тыс. руб.

При условии, если на 1 октября 2014 года помимо процентных ставок в долларах США другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал увеличилась бы на 72 тыс. руб., а если процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 72 тыс. руб.

При условии, если на 1 октября 2014 года помимо процентных ставок в ЕВРО другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал увеличилась бы на 93 тыс. руб., а если процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 93 тыс. руб.

При условии, что на 1 января 2014 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 4 241 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 4 241 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2014 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 4 502 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 4 502 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2014 года помимо процентных ставок в долларах США другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал увеличилась бы на 129 тыс. руб., а если процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 129 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2014 года помимо процентных ставок в ЕВРО другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал увеличилась бы на 132 тыс. руб., а если процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 132 тыс. руб.

Стресс-тестирование процентного риска по состоянию на 01.10.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

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

В целях управления процентным риском Банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. За 9 месяцев 2014 г. фактические значения процентной маржи выше запланированной.

7.3 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 принимали на 1 октября 2014 г. следующие значения: Н2 = 74,6%; Н3 = 135,3%; Н4 = 53,0%.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в Банке учитывались 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 9 месяцев 2014 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

7.4 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 - Положение № 346-П), по состоянию на 01.10.2014 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.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П, по состоянию на 01.01.2014 г. составил 31 234 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2010 - 2012 г.г.) чистых процентных доходов составила 133 095 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 75 134 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 учитывались 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 9 месяцев 2014 г. уровень операционного риска оценивается допустимым.

7.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты представлены облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, описание которых 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.

В случае снижения доходности на 1% по обращающимся на рынке банковским облигациям увеличение стоимости имеющихся у Банка банковских облигаций на 01.10.2014 г. составило бы 1 322 тыс. руб., а в случае роста доходности на 1% по обращающимся на рынке банковским облигациям снижение стоимости имеющихся у Банка банковских облигаций на 01.10.2014 г. составило бы 1 299 тыс. руб.

В случае снижения доходности на 1% по обращающимся на рынке прочим облигациям увеличение стоимости имеющихся у Банка прочих облигаций на 01.10.2014 г. составило бы 487 тыс. руб., а в случае роста доходности на 1% по обращающимся на рынке прочим облигациям снижение стоимости имеющихся у Банка прочих облигаций на 01.10.2014 г. составило бы 478 тыс. руб.

В случае снижения доходности на 1% по обращающимся на рынке ОФЗ увеличение стоимости имеющихся у банка ОФЗ на 01.01.2014 г. составило бы 100 тыс. руб., а в случае роста доходности на 1% по обращающимся на рынке ОФЗ снижение стоимости имеющихся у банка ОФЗ на 01.01.2014 г. составило бы 100 тыс. руб.

В случае снижения доходности на 1% по обращающимся на рынке банковским облигациям увеличение стоимости имеющихся у Банка банковских облигаций на

01.01.2014 г. составило бы 2 209 тыс. руб., а в случае роста доходности на 1% по обращающимся на рынке банковским облигациям снижение стоимости имеющихся у Банка банковских облигаций на 01.01.2014 г. составило бы 2 209 тыс. руб.

7.6 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 учитывались следующие критерии: 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 9 месяцев 2014 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

7.7 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).

7.8 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.

