

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2014 год

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 31 декабря 2014 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) составлена в тысячах рублей.

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» (далее Банк) не является участником банковской (консолидированной) группы.

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» раскрывает в пояснительной информации к годовой отчетности информацию, являющуюся существенной. Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились Банком в отчетном периоде.

Начиная с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2014 года Банком стали учитываться отложенные налоги. По состоянию на 01.01.2015 г. отложенный налоговый актив составил 14 222 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство - 26 420 тыс. руб.

В связи с этим, в годовой отчетности приведены несопоставимые данные:

- за 2014 год 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 2013 год;

- по состоянию на 01.01.2015 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 01.01.2014 г.;

- по состоянию на 01.01.2015 г. данные отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» несопоставимы данным на 01.01.2014 г.;

- по состоянию на 01.01.2015 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 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 году на финансовые результаты деятельности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2014 году, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям), проценты полученные по выданным кредитам и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 323 071 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель 2013 года (285 880 тыс. руб.) на 13,0%;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, выдача банковских гарантий и поручительств, обслуживание и ведение банковских счетов, по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 80 966 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2013 года (90 017 тыс. руб.) на 10,1%; комиссионные расходы по данным операциям выросли на 26,8% по сравнению с предыдущим годом и составили 9 647 тыс. руб.;
- предоставление кредитов кредитным организациям, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2014 г. составили 22 320 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2013 года (22 912 тыс. руб.) на 2,6%;

- вложения в облигации, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2014 г. составили 28 290 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2013 года (44 016 тыс. руб.) на 35,7%;

- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 10 995 тыс. руб., что больше аналогичного показателя прошлого года (4 107 тыс. руб.) в 2,7 раза;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 2014 год составили 142 846 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2013 года на 3,1%.

Будучи универсальным кредитно-финансовым учреждением, Банк нацелен на эффективное и прибыльное управление средствами своих клиентов и обслуживание их финансовых операций на высоком современном уровне.

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2014 г. уменьшилась на 8,8% и достигла по состоянию на 01.01.2015 г. величины 3 008 690 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.01.2015 г. 267 683 тыс. руб. или 8,9% от суммы активов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2014 г. (464 330 тыс. руб.) на 42,4%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 01.01.2015 г. 203 452 тыс. руб. или 6,8% от суммы активов, сократившись за 2014 год на 43,9%.

Средства в кредитных организациях составили 60 121 тыс. руб. или 2,0% от суммы активов, что больше аналогичного показателя на 01.01.2014 г. (32 985 тыс. руб.) на 82,3%.

Объем кредитов, выданных клиентам (некредитным организациям) на 01.01.2015 г. составил 2 138 232 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года (2 168 142 тыс. руб.) на 1,4%.

Объем межбанковских кредитов сократился за 2014 год на 8,3% с 240 000 тыс. руб. до 220 000 тыс. руб.

Средства клиентов (некредитных организаций) составили 2 528 215 тыс. руб. или 84,0% от общей величины пассивов, что меньше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2014 г. (2 900 649 тыс. руб.) на 12,8%. Из общего объема средств на счетах клиентов (некредитных организаций) вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 1 867 973 тыс. руб., что на 2,5% превышает аналогичный показатель 2013 года (1 821 705 тыс. руб.).

Величина прибыли после уплаты налога на прибыль составила 61 909 тыс. руб., что выше показателя 2013 года на 23,3%.

Капитал Банка на 01.01.2015 г. составил 449 350 тыс. руб., превысив значение 2013 года (352 337 тыс. руб.) на 27,5%.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием участников (от 22 апреля 2014 года) было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год в размере 10 000 тыс. руб.

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 учета отдельных 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 учета отдельных операций

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-е января года, следующего за отчетным, по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

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.

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 ответственным лицом 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 отвечающее 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).

Учтенные Банком векселя отражаются на счетах бухгалтерского учета по покупной стоимости.

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).

Допущения оценщиков при оценке принадлежащего Банку недвижимого имущества подробно описаны в п. 3.6. настоящей пояснительной информации.

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 2015 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 учете корректирующие события после отчетной даты, которые возникли в результате получения первичных документов после 01.01.2015 г., подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов, отраженных в бухгалтерском учете:

- возврат излишне начисленных (капитализированных) процентов по вкладам (депозитам) в связи досрочным расторжением договора (вклада);

- переоценка групп однородных объектов основных средств - недвижимого имущества (здания, сооружения, помещения, земельные участки) по состоянию на 01.01.2015 г.;

- 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 (услуги, оказанные Банку Отделением Рязань ГУ Банка России в платежной системе Банка России; услуги по привлечению клиентов в качестве заемщиков Банка; услуги по технической поддержке, по технологической поддержке операций в терминалах и банкоматах, по технологической поддержке пользователей Банка в системе удаленного доступа; консультационные услуги по определению рыночной стоимости объектов залога; арендная плата; услуги по теплоснабжению и электроснабжению; услуги связи; почтовые услуги);

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год.

В результате отражения в учете вышеуказанных корректирующих событий по СПОД произошло уменьшение прибыли отчетного года Банка на 3 045 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 2015 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 и Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года, в Учетную политику Банка на 2015 год были внесены соответствующие дополнения и изменения в части порядка:

- ведения Книги регистрации открытых счетов в электронном виде;
- хранения ежедневных балансов и оборотных ведомостей в электронном виде;
- выдачи клиентам выписок из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности и процентов, счетов по учету обеспечения;
- подтверждения остатков по вышеуказанным счетам клиентов.

В Учетную политику Банка на 2015 год также было внесено дополнение в части определения порядка консервации объектов основных средств.

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	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Наличные денежные средства	131 538	229 210
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	136 145	235 120
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	54 604	24 249
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	18	5 861
	Итого денежных средств и их эквивалентов	322 305	494 440

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 ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 3 136 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 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 2 363 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г., в сумме 1 375 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 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	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	51 204
2	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	155 859	311 711
3	Прочие долговые обязательства	47 593	0
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 452	362 915

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2014 и 2013 годах осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2014 год сократился на 43,9%. Объем вложений в долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации на 01.01.2015 г. составляет 76,6% от общего объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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	
			01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Минфин России, выпуск 25076	13.03.2014 г.	0	1 070
2	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), выпуск 01	30.04.2015 г.	0	609
3	АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), выпуск 05	27.07.2016 г.	0	1 677
4	ОАО «БИНБАНК», выпуск БО-02	24.09.2016 г.	0	728
5	ООО «Внешпромбанк», выпуск БО-02	26.10.2015 г.	0	190
6	ОАО КБ «Восточный», выпуск БО-07	17.07.2018 г.	1 385	1 376
7	ОАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-11	28.02.2019 г.	1 418	0
8	ОАО «Крайинвестбанк», выпуск БО-02	26.04.2016 г.	0	410
9	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», выпуск БО-18	26.06.2017 г.	19	0
10	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-11	10.07.2019 г.	2 598	0
11	ОАО «СКБ-банк», выпуск БО-06	08.07.2014 г.	0	1 594
12	СБ Банк (ООО), выпуск БО-01	03.03.2014 г.	0	734
13	ТКС Банк (ЗАО), выпуск БО-12	24.05.2016 г.	0	295
14	АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО), выпуск 01	02.10.2018 г.	0	1 410
15	ООО «ВымпелКом-Инвест», выпуск 06	13.10.2015 г.	887	0
	Итого	-	6 307	10 093

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 01.01.2015 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 предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков

Таблица 4

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Кредитные организации	222 700	240 278
2	Юридические лица	987 804	930 460
3	Индивидуальные предприниматели	259 014	248 846
4	Физические лица	891 414	988 836
	Итого ссудная задолженность	2 360 932	2 408 420
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(233 854)	(219 727)
	Итого чистая ссудная задолженность	2 127 078	2 188 693

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

За 2014 год кредитный портфель уменьшился на 2,0%. Объем кредитов, предоставленных кредитным организациям, сократился на 7,3% с начала года. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2015 г. имеет ссудная задолженность юридических лиц - 41,8%, ее объем за 2014 год увеличился на 6,2%. Ссудная задолженность физических лиц занимает 37,8% от общего объема кредитного портфеля, ее объем за 2014 год уменьшился на 9,9%. Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей увеличилась на 4,1% по сравнению с началом года.

3.4.2 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	987 804	930 460
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	885 279	728 919
1.2	на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	70 983	152 068
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	28 433	41 318
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	3 109	8 155

По состоянию на 01.01.2015 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 - 89,6%, ее объем за 2014 год увеличился на 21,5%.

Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	259 014	248 846
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	138 354	127 214
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	77 321	61 002
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	31 088	41 423
1.4	на погашение кредитов	12 251	19 207

По состоянию на 01.01.2015 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 - 53,4%, ее объем за 2014 год увеличился на 8,8%.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	891 414	988 836
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	37 377	19 639
1.2	ипотечные жилищные ссуды	322 921	365 536
1.3	автокредиты	66 619	95 164
1.4	иные потребительские кредиты	464 497	508 497

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). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2014 год сократился на 9,9%. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают ипотечные жилищные ссуды (36,2% от общей величины кредитов, предоставленных физическим лицам), наибольшую долю имеют иные потребительские кредиты (52,1%).

3.4.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2015 г.		Данные на 01.01.2014 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам деятельности:	1 246 818	100,0%	1 179 306	100,0%
1.1	обрабатывающие производства	149 570	12,0%	134 432	11,4%
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	35 500	2,8%	82 046	7,0%
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0%	5 750	0,5%
1.4	строительство	200 499	16,1%	267 138	22,7%
1.5	транспорт и связь	75 001	6,0%	62 456	5,3%
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	399 619	32,1%	244 417	20,7%
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	216 197	17,3%	162 948	13,8%
1.8	прочие виды деятельности	143 078	11,5%	170 468	14,5%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	1 072 628	86,0%	1 048 806	88,9%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	259 014	20,8%	248 846	21,1%

3.4.4 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	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Брянская область	0	0	410	0

№ 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	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
2	Кабардино-Балкарская Республика	0	0	0	66
3	Калужская область	0	0	237	0
4	Краснодарский край	0	0	1 238	401
5	Курская область	0	0	1 166	0
6	г. Москва	152 136	63 777	12 300	20 388
7	Московская область	149 966	0	2 778	474
8	Нижегородская область	15 000	0	0	0
9	Пермский край	0	0	712	966
10	Рязанская область	884 853	1 076 393	865 164	956 778
11	г. Санкт - Петербург	40 000	29 520	0	0
12	Ставропольский край	4 863	9 616	917	1 917
13	Тульская область	0	0	4 264	4 946
14	Ульяновская область	0	0	0	196
15	Хабаровский край	0	0	1 687	1 929
16	Ярославская область	0	0	541	775
	Итого	1 246 818	1 179 306	891 414	988 836

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 в 2014 году было выдано по виду деятельности «оптовая и розничная торговля» и «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг»- объем операций по данным отраслям за год увеличился на 63,5% и 32,7% соответственно.

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

Таблица 10

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2015 г.		01.01.2014 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	1 год	381 299	38,6%	445 165	47,9%
2	2 года	287 925	29,2%	171 666	18,4%
3	3 года	127 762	12,9%	181 574	19,5%
4	4 года	54 175	5,5%	15 633	1,7%
5	5 лет	88 909	9,0%	87 344	9,4%
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	47 734	4,8%	29 078	3,1%
	Итого	987 804	100,0%	930 460	100,0%

Таблица 11

№ п/п	Срок до окончания договора	Судная задолженность индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2015 г.		01.01.2014 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	1 год	69 931	27,0%	60 109	24,2%
2	2 года	66 474	25,7%	87 664	35,2%
3	3 года	66 145	25,5%	48 058	19,3%
4	4 года	24 348	9,4%	23 141	9,3%
5	5 лет	6 931	2,7%	18 519	7,4%
6	От 5 до 10 лет	11 518	4,4%	0	0,0%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	13 667	5,3%	11 355	4,6%
	Итого	259 014	100,0%	248 846	100,0%

Таблица 12

№ п/п	Срок до окончания договора	Судная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2015 г.		01.01.2014 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	1 год	64 640	7,3%	81 324	8,2%
2	2 года	95 334	10,7%	96 347	9,7%
3	3 года	133 039	14,9%	137 294	13,9%
4	4 года	147 969	16,6%	124 326	12,6%
5	5 лет	122 645	13,8%	198 561	20,1%
6	От 5 до 10 лет	174 061	19,5%	185 841	18,8%
7	Свыше 10 лет	115 343	12,9%	133 819	13,5%
8	Просроченная задолженность	38 383	4,3%	31 324	3,2%
	Итого	891 414	100,0%	988 836	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 существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение стоимости
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.	
1	Основные средства (кроме земли) за вычетом амортизации основных средств	149 306	112 657	36 649
2	Земля	6 812	32	6 780
3	Капитальные вложения в основные средства	168	356	(188)
4	Нематериальные активы за вычетом амортизации нематериальных активов	86	0	86
5	Материальные запасы за вычетом резервов на возможные потери	57 475	31 465	26 010
	Итого	213 847	144 510	69 337

3.6 Информация о переоценке основных средств

По состоянию на 1 января 2015 года сотрудником независимой фирмы профессиональных оценщиков ООО «Центр оценки и экспертизы собственности», обладающим необходимой квалификацией и имеющим профессиональное образование в области оценочной деятельности была произведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости затратным подходом.

Оценщиком, проводившим оценку, выступил Дуванов Олег Николаевич, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».

Оценка рыночной стоимости объекта оценки проводилась в соответствии с действующими законодательными актами: Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка проводилась в соответствии с Федеральными стандартами оценки 7 (ФСО № 1-3, 7), утвержденными Приказами Минэкономразвития России от 20 июля 2007 г. № 254-256, от 25 сентября 2014 года № 611, Стандартами и правилами осуществления оценочной деятельности РОО.

Рыночная стоимость - это наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытый рынок в форме публичной оферты;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Рыночная стоимость объектов недвижимости была рассчитана с использованием затратного подхода, исходя из следующих допущений:

- мнение оценщика относительно полученной величины стоимости объекта действительно только на дату оценки; оценщик не принимает на себя ответственности за изменение ситуации после даты оценки, которая может повлиять на стоимость объекта оценки;
- результат оценки полностью зависит от адекватности и точности используемой информации и от сделанных допущений, вследствие чего, полученная величина стоимости носит вероятностный характер с определенными параметрами рассеивания, независимо от того, выражена она одним числом или в виде диапазона.
- заключение об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объектов для указанной в отчете цели оценки и не является гарантией того, что объекты оценки будут проданы на свободном рынке по цене, указанной в отчете оценщика;
- оценщик не несет ответственности за дефекты имущества, которые невозможно определить иным путем, кроме как при обычном визуальном осмотре или путем изучения представленной документации или другой информации.

3.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.	
1	Незавершенные переводы и расчеты	1 945	762	1 183
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	40 022	(40 020)
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 916	6 014	2 902
4	Требования по получению процентов	20 320	32 833	(12 513)
5	Требования по комиссии по кредитным договорам	1 163	746	417
6	Требования по прочим операциям	12 158	1 904	10 254
7	Дебиторская задолженность	6 447	2 141	4 306
8	Расходы будущих периодов	8 895	7 553	1 342
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	59 846	91 975	(32 129)
	За вычетом резервов под обесценение	(19 118)	(15 756)	(3 362)
	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	40 728	76 219	(35 491)

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

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2015 г.		Данные на 01.01.2014 г.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	Незавершенные переводы и расчеты	1 864	81	755	7
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	0	40 022	0
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 916	0	6 014	0
4	Требования по получению процентов	20 096	224	32 627	206
5	Требования по комиссии по кредитным договорам	1 163	0	746	0
6	Требования по прочим операциям	12 158	0	1 904	0
7	Дебиторская задолженность	6 447	0	2 141	0
8	Расходы будущих периодов	8 895	0	7 553	0
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	59 541	305	91 762	213

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
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.	
1	Финансовые активы	45 880	83 357	(37 477)
2	Нефинансовые активы	13 966	8 618	5 348
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	59 846	91 975	(32 129)

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
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.	
1	До востребования и менее 1 месяца	24 968	75 251	(50 283)
2	От 1 до 6 месяцев	2 108	724	1 384
3	От 6 месяцев до 1 года	2 478	1 362	1 116
4	Более 1 года	10 273	8 123	2 150
5	Просроченные	20 019	6 515	13 504
	Итого	59 846	91 975	(32 129)

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты включаются:

по состоянию на 01.01.2015 г.: 1 106 тыс. руб. - госпошлина за рассмотрение в суде исков к заемщикам; 166 тыс. руб. - возмещение судебных расходов по оплате госпошлины;

по состоянию на 01.01.2014 г.: 105 тыс. руб. - госпошлина за рассмотрение в суде исков к заемщикам и исков в части обращения взыскания на имущество залогодателей, а также госпошлина за предъявление иска о взыскании задолженности по процентам за пользование кредитом; 2 тыс. руб. - задаток по договору аренды; 843 тыс. руб. - недостача кассира; 128 тыс. руб. - возмещение судебных расходов по оплате госпошлины.

3.8 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 18.

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	726 890	1 169 276
1.1	срочные депозиты	66 340	60 550
1.2	средства на расчетных счетах	579 444	1 021 636
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	56 578	75 705
1.4	средства на текущих счетах	22 281	9 970
1.5	средства на накопительных счетах	276	345
1.6	средства в расчетах	207	410
1.7	прочее	1 764	660
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	1 801 325	1 731 373
2.1	срочные депозиты	1 670 732	1 565 796
2.2	депозиты «до востребования»	25 469	59 072

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
2.3	средства на текущих счетах	8 987	19 905
2.4	средства на счетах пластиковых карт	96 137	86 600
	Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями)	2 528 215	2 900 649

Средства на счетах физических лиц составляют по состоянию на 01.01.2015 г. 71,2% от общего объема средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями). Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 92,8%, их объем за 2014 год увеличился на 6,7%.

Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 28,8% 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 - 79,7%, их объем за 2014 год сократился на 43,3%.

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	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Добыча полезных ископаемых	75	84
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	103 382	293 206
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 331	24 473
2.2	текстильное и швейное производство	2 537	1 817
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	433	2 596
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	3 058	1 120
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	7 688	8 842
2.6	химическое производство	1 316	306
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	10 519	6 128
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	6 249	26 704
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	6 934	13 504
2.10	производство машин и оборудования	22 368	34 255
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	27 626	159 547
2.12	производство транспортных средств и оборудования	10	71
2.13	прочие производства	11 313	13 843
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	53 775	36 283
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 286	632
5	Строительство, всего, из них:	108 105	116 387
5.1	строительство зданий и сооружений	83 015	90 362
6	Транспорт и связь	32 202	29 534

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	82 753	149 723
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	217 803	366 123
9	Прочие виды деятельности	126 509	177 304
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	726 890	1 169 276

3.9 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.	
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	14 399	15 983	(1 584)
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 089	1 111	2 978
3	Обязательства по прочим операциям	1 037	305	732
4	Обязательства по уплате процентов	438	26	412
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 817	10 361	(6 544)
6	Доходы будущих периодов	217	195	22
	Итого прочие обязательства	23 997	27 981	(3 984)

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

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2015 г.		Данные на 01.01.2014 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	13 616	783	15 565	418
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 089	0	1 111	0
3	Обязательства по прочим операциям	1 010	27	299	6
4	Обязательства по уплате процентов	438	0	26	0
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 817	0	10 361	0
6	Доходы будущих периодов	217	0	195	0
	Итого прочие обязательства	23 187	810	27 557	424

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
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.	
1	Финансовые обязательства	21 506	19 920	1 586
2	Нефинансовые обязательства	2 491	8 061	(5 570)
	Итого прочие обязательства	23 997	27 981	(3 984)

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
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.	
1	До востребования и менее 1 месяца	7 710	4 915	2 795
2	От 1 до 6 месяцев	3 954	8 932	(4 978)
3	От 6 месяцев до 1 года	1 184	2 422	(1 238)
4	Более 1 года	11 149	11 712	(563)
	Итого прочие обязательства	23 997	27 981	(3 984)

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. 31 декабря 2013 года 24 доли в уставном капитале Банке общим номиналом 12 тыс. руб. перешли к Банку, а у Банка возникло обязательство оплатить действительную стоимость доли в размере 97 тыс. руб. участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников банка в течение 12 месяцев с даты подачи заявления о выходе. За исключением 24 долей, на 01.01.2014 года все оставшиеся доли в уставном капитале Банка принадлежали его участникам. На 01.01.2015 года все доли в уставном капитале Банка принадлежали его участникам.

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 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

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2013 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:	297 431	285 237	(12 194)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	15 255	10 028	(5 227)
2	Резервы по прочим потерям	63 023	51 502	(11 521)

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

По состоянию на 01.01.2015 г. сумма расходов превысила сумма 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.).

По состоянию на 01.01.2014 г. сумма расходов превысила сумма доходов в части курсовых разниц на 17 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 55 794 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 55 811 тыс. руб.).

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2014 год	Сумма за 2013 год
1	Налог на прибыль	12 002	21 606
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(14 222)	0
3	Расходы по начислению земельного налога	29	54
4	Расходы по начислению налога на имущество	2 310	1 829
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	17	17
6	Расходы по начислению транспортного налога	27	22
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	388	1 121
8	Расходы по начислению государственной пошлины	969	251
	Итого возмещение (расход) по налогам	1 520	24 900

Величина налога на прибыль (без учета отложенного налога) за 2014 год снизилась на 44,5% по сравнению с 2013 годом. Величина прочих уплаченных налогов за 2014 год составила 3 740 тыс. руб., что выше показателя 2013 года (3 294 тыс. руб.) на 13,5%.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.06.2014 г. Банком стали учитываться отложенные налоги. За 2014 год уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 14 222 тыс. руб.

4.4 Информация о вознаграждении работникам
Вознаграждения работников за 2014 год составили 133 968 тыс. руб., за 2013 год - 107 658 тыс. руб.

4.5 Выбытие объектов основных средств
Сумма доходов от реализации основных средств в 2014 году составила 20 тыс. руб., сумма расходов от выбытия основных средств в 2014 году составила 20 тыс. руб.
Сумма доходов от реализации основных средств в 2013 году составила 55 тыс. руб., сумма расходов от выбытия основных средств в 2013 году составила 15 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

5.1 Цели, политика и процедуры в области управления 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. Ежемесячные отчеты визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

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 предшествующих лет (212 399 тыс. руб.), нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами (54 469 тыс. руб.).

В структуре дополнительного капитала представлены такие инструменты, как прирост стоимости имущества за счет переоценки (132 098 тыс. руб.), срочные субординированные депозиты (32 000 тыс. руб.), часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке (2 937 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года Банком были заключены два срочных договора субординированного депозита. Договор субординированного депозита на сумму

5 000 тыс. руб. был заключен с негосударственной коммерческой организацией 11.03.2004 г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 11,0% годовых. При расчете капитала на 1 января 2014 года данный инструмент был учтен в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости с учетом коэффициента дисконтирования в размере 4 050 тыс. руб.

24 апреля 2013 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» был заключен договор субординированного депозита с негосударственной финансовой организацией на сумму 30 000 тыс. руб., дата гашения 01.07.2019 г., процентная ставка 9,5% годовых. При расчете капитала на 1 января 2014 года данный депозит не был учтен в составе дополнительного капитала, так как его условия не соответствовали требованиям стандартов «Базеля III».

В 2014 году 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.

Политика Банка в области управления капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала направлена на увеличение как основного, так и дополнительного капитала.

5.3 Информация об изменениях в области применяемой политики управления капиталом и количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом

В 2014 году по сравнению с 2013 годом общая политика Банка в области управления рисками, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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 2014 год на 27,5% (на 97 013 тыс. руб.).

Источники базового капитала выросли за 2014 год на 30,0% (на 71 608 тыс. руб.)

Во втором квартале 2014 года участникам Банка были выплачены дивиденды, 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. В целом за 2014 год показатель «Нераспределенная прибыль прошлых лет» вырос на 40 204 тыс. руб., повлияв на увеличение источников базового капитала на эту же сумму.

Прибыль, полученная Банком за 11 месяцев 2014 года, в размере 54 469 тыс. руб. была подтверждена аудиторской организацией 30 декабря 2014 г. По состоянию на 01.01.2015 г. данная величина была включена в показатель «Нераспределенная прибыль отчетного года» источников базового капитала.

С целью сопоставимости данных в Разделе 1 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в графе «Данные на начало отчетного года» были изменены данные, отраженные по строкам 1.1.4.2 «Нераспределенная прибыль отчетного года» и 1.8.3.1 «Прибыль текущего года» по сравнению с данными, раскрываемыми по аналогичным строкам в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2014 г., 01.07.2014 г. и 01.10.2014 г.

Прибыль, полученная Банком за 6 месяцев 2013 года в размере 23 065 тыс. руб., подтвержденная аудиторской организацией, включена в показатель «Нераспределенная прибыль отчетного года» источников базового капитала по строке 1.1.4.2. Оставшаяся часть прибыли, полученная Банком и подтвержденная аудиторской организацией за 12 месяцев 2013 года, в размере 27 137 тыс. руб., скорректированная на разницу между

доходами будущих периодов и расходами будущих периодов (-7 358 тыс. руб.) и разницу между действительной и номинальной стоимостью долей вышедшего участника (85 тыс. руб.), включена в показатель «Прибыль текущего года» по строке 1.8.3.1.

Перечисленные выше изменения в графе «Данные на начало отчетного года» повлияли на изменение следующих показателей: 1.1 «Источники базового капитала:», 1.1.4 «Нераспределенная прибыль:», 1.3 «Базовый капитал», 1.7 «Основной капитал», 1.8 «Источники дополнительного капитала:», 1.8.3 «Прибыль:», 1.11 «Дополнительный капитал», 3.1 «Достаточность базового капитала», 3.2 «Достаточность основного капитала».

По результатам работы за 2014 год показатель «Нераспределенная прибыль отчетного года» увеличился на 31 404 тыс. руб., повлияв на увеличение источников базового капитала на эту же сумму.

К показателям, которые уменьшили по состоянию на 01.01.2015 г. источники базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы в размере 122 тыс. руб. (отраженные по строкам 1.2.1 «Нематериальные активы» и 1.2.6 «Отрицательная величина добавочного капитала») и убыток отчетного года в размере 27 658 тыс. руб., сложившийся из прибыли отчетного периода в части, не подтвержденной аудиторской организацией и не включаемой в состав источников базового капитала, в размере 7 440 тыс. руб., скорректированной на разницу между доходами будущих периодов и расходами будущих периодов (-8 678 тыс. руб.) и на уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (-26 420 тыс. руб.).

По результатам работы за 2014 год базовый и основной капитал выросли на 18,4%.

Источники дополнительного капитала и дополнительный капитал выросли за 2014 год на 46,6%.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком была произведена переоценка имущества (объектов недвижимости). Учет результатов переоценки имущества позволил увеличить дополнительный капитал по сравнению с 1 января 2014 года на 45 002 тыс. руб.

Учет переоформленного субординированного депозита позволил увеличить дополнительный капитал по сравнению с 01.01.2014 г. на 28 500 тыс. руб.

5.4 Информация о выполнении требований к капиталу

С 01.01.2014 г. российские банки обязаны рассчитывать нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III». При этом минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 5,0%, основного капитала (Н1.2) - 5,5%, собственных средств (Н1.0) - 10,0%. В отчетном периоде Банком соблюдались нормативы достаточности капитала.

5.5 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников

По итогам работы за 2013 год участникам Банка были выплачены дивиденды в размере 10 000 тыс. руб. При расчете выплат использовалась сумма, приходящаяся на одну долю участия, в размере 128,9474 руб.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета 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 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г., были доступны для использования.

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

В 2013 и 2014 годах Банк получал от заемщиков недвижимое имущество по отступному в счет гашения кредитов заемщиков - юридических лиц: в 2013 году оценочной стоимостью 30 500 тыс. руб., в отчетном периоде - оценочной стоимостью 29 587 тыс. руб.

6.3 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 2014 год 791 тыс. руб., за 2013 год - 14 484 тыс. руб. и прошли в отчете о движении денежных средств по статьям, представленным в таблице 27.

Таблица 27

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2014 год	Данные за 2013 год
1	Операционные расходы	(566)	(10 502)
2	Чистый прирост/снижение по прочим активам	0	(855)
3	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(225)	(3 127)

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

6.4 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 2014 год представлена в таблице ниже.

Таблица 28

№ 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)
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. Москва	0	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2015 г.	Данные на 01.01.2014 г.	Изменение за период
2.2	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)

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:

Таблица 29

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

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 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 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 01.01.2015 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 9,3%, Н1.2 = 9,3% и Н1.0 = 14,2%). В таблице далее представлена информация о минимальном, максимальном и среднем значении требований к капиталу каждого уровня за отчетный период.

Таблица 30

№ п/п	Наименование показателя	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8,1%	9,3%	8,7%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8,1%	9,3%	8,7%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	12,2%	14,2%	12,9%

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. 3.4 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 по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 г.

Таблица 31

№ 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

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 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:	2 535 437	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 01.01.2015 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (95,6%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (46,0%), наименьший - активы четвертой категории качества (3,5%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (81,7%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 33

№ п/п	Вид актива	Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	252 292	245 558
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	255 173	229 265	233 854	219 727
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	6 636	14 284

За 2014 год резервы на возможные потери стали формироваться в большем объеме: величина фактически сформированных резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери увеличилась на 2,7% по сравнению с началом года (величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась на 6,4%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов сократилась на 53,5% по сравнению с началом года).

По состоянию на 01.01.2015 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 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 34

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

Таблица 35

№ 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 01.01.2015 г. данная величина увеличилась до 8,0%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2014 г. составлял 6,1%, по состоянию на 01.01.2015 г. данная величина увеличилась до 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 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г.

Таблица 36

№ 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

Таблица 37

№ 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 01.01.2015 г. данная величина уменьшилась до 5,7%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2014 г. составлял 7,2%, по состоянию на 01.01.2015 г. данный показатель уменьшился до 5,5%.

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 38

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Изменение за период
		на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	261 491	100,0%	250 038	100,0%	11 453
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	260 286	99,5%	248 881	99,5%	11 405

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Изменение за период
		на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	1 205	0,5%	1 157	0,5%	48

Таблица 39

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированных резервов				Изменение за период
		на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	3 908	100,0%	12 766	100,0%	(8 858)
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	3 875	99,2%	12 731	99,7%	(8 856)
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	33	0,8%	35	0,3%	(2)

За 2014 год произошло увеличение объема условных обязательств кредитного характера Банка на 4,6% (объем выданных гарантий и поручительств снизился на 36,1%, неиспользованных кредитных линий увеличился на 33,8%).

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.

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 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, 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 2014 г. в Банке учитывались 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 2015 г. Н6 = 17,6%.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2015 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам 2014 г. 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 01.01.2015 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 в свою очередь, 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.

Изменение финансового результата и собственных средств Банка по состоянию
на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г.

Таблица 40

№ п/п	Наименование	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Укрепление доллара США на 5%	144	33
2	Ослабление доллара США на 5%	- 144	-33
3	Укрепление евро на 5%	112	-403
4	Ослабление евро на 5%	-112	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 2014 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.01.2015 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 привлечению вкладов 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 41

№ 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	43 288	268 154	87 706	332 175	449 670	1 171 427
2	Итого финансовых обязательств	143 841	24 659	46 209	32 615	76 151	1 556 203
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2015 года	-100 553	243 495	41 497	299 560	373 519	-384 776

Таблица 42

№ 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 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 4 495 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 4 495 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 4 638 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 4 638 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2015 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 51 тыс. руб., а если процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 51 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 92 тыс. руб., а если процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 92 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 01.01.2015 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 2014 год выше 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 2014 г. уровень процентного риска оценивается удовлетворительным.

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 января 2015 г. следующие значения: Н2 = 80,6%; Н3 = 126,9%; Н4 = 49,7%.

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 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», 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.

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 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.

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

Таблица 43

№ п/п	Вид облигаций	Доходы/расходы Банка при снижении доходности на 1%, тыс. руб.		Доходы/расходы Банка при росте доходности на 1%, тыс. руб.	
		на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Облигации федерального займа	0	100	0	-100
2	Банковские облигации	888	2 209	-876	-2 209
3	Облигации юридических лиц	330	0	-325	0
	Итого	1 218	2 309	-1 201	-2 309

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 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 учитывались 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 2014 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается допустимым.

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.

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 учитывались 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 2014 г. уровень стратегического риска оценивается допустимым.

8. 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, являются полностью обеспеченной.

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

Таблица 44

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
1	Ссудная задолженность до создания резервов всего, в том числе:	7 275	69 647
1.1	юридические лица	475	66 582
1.2	старший руководящий персонал	6 800	950
1.3	родственники старшего руководящего персонала	0	2 115
2	Созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	40	2 520
2.1	юридические лица	0	2 389
2.2	старший руководящий персонал	40	28
2.3	родственники старшего руководящего персонала	0	103
3	Средства клиентов, всего, в том числе:	63 113	47 826
3.1	текущие / расчетные счета	21 058	543
3.2	депозиты юридических лиц (кроме субординированных)	10 000	0
3.3	субординированные депозиты	30 000	30 000
3.4	вклады физических лиц всего, в том числе:	2 055	17 283
3.4.1	старший руководящий персонал	1 572	14 535
3.4.2	родственники старшего руководящего персонала	483	2 748

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

Ниже в таблице представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы.

Таблица 45

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2014 год	2013 год
1	Процентный доход от предоставленных ссуд, всего, в том числе:	3 751	6 482
1.1	юридические лица	3 645	6291
1.2	старший руководящий персонал	100	32
1.3	родственники старшего руководящего персонала	6	159
2	Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	3 150	2 957
2.1	юридические лица	2 880	1 857
2.2	старший руководящий персонал	115	764
2.3	родственники старшего руководящего персонала	155	336
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	193	91
3.1	старший руководящий персонал	193	76
3.2	родственники старшего руководящего персонала	0	15
4	Комиссионные доходы	1 316	5 365
4.1	юридические лица	1 030	5 304
4.2	старший руководящий персонал	90	38
4.3	родственники старшего руководящего персонала	196	23
5	Операционные доходы	26	0
5.1	юридические лица	5	0
5.2	старший руководящий персонал	21	0
6	Операционные расходы	234	444
6.1	юридические лица	20	199
6.2	старший руководящий персонал	206	102
6.3	родственники старшего руководящего персонала	8	143

9. 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);
- 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 т.п. платежи в пользу управленческого персонала).

В 2014 году средняя численность старшего руководящего персонала составила 13 человек, в том числе: 7 членов Правления, 7 членов Совета Директоров (один из которых является членом Правления); численность иных работников, принимающих риски, составила 7 человек; 1 заместитель главного бухгалтера.

Таблица 46

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2014 год	2013 год
1	Вознаграждения старшего руководящего персонала, итога, в том числе:	17 337	12 672
1.1	вознаграждения членов Правления	13 229	9 241
1.2	вознаграждения членов Совета Директоров, не являющихся членами Правления	4 108	3 431
2	Вознаграждения иных работников, принимающих риски	5 940	4 487
3	Вознаграждения заместителя главного бухгалтера	1 033	910

Доля вознаграждений старшего руководящего персонала составила в 2014 году 12,9% от вознаграждений всего персонала ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО».

Среднее вознаграждение каждого члена Правления за 2014 год составило 1 890 тыс. руб. Среднее вознаграждение иного работника, принимающего риски, за 2014 год составило 849 тыс. руб.

Среднесписочная численность всего персонала ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» в 2014 году составила 227 человек. В общем фонде оплаты труда за 2014 год доля должностных окладов составила 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 2014 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 62 (Шестьдесят два)
листа

Генеральный директор
ООО «Прио-Аудит»

С. А. Терехин
30 марта 2015 года

