

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за первый квартал 2015 года

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

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

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка в первом квартале 2015 года, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям), проценты полученные по выданным кредитам и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили за первый квартал 2015 года 98 323 тыс. руб., что выше аналогичного показателя 2014 года на 34,6%;

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

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 14 715 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за первый квартал 2014 года на 33,1%; комиссионные расходы по данным операциям выросли в 2 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 3 028 тыс. руб.;

- предоставление кредитов кредитным организациям, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за первый квартал 2015 года составили 11 054 тыс. руб., что выше аналогичного показателя за первый квартал 2014 года в 2,7 раза;

- вложения в облигации, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за первый квартал 2015 года составили 4 929 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 41,3%;

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

чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2 981 тыс. руб., что больше аналогичного показателя за первый квартал 2014 года в 2,5 раза;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц,

расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за первый квартал 2015 года составили 60 081 тыс. руб., что больше аналогичного показателя 2014 года на 77,6%.

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» увеличилась с начала года на 6,8% и достигла по состоянию на 1 апреля 2015 года величины 3 213 679 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили по состоянию на 1 апреля 2015 года 271 005 тыс. руб. (8,4% от общей величины активов), увеличившись с начала года на 1,2%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 01.04.2015 г. 131 527 тыс. руб. или 4,1% от общей величины активов, сократившись с начала года на 35,4%.

Средства в кредитных организациях составили по состоянию на 1 апреля 2015 года 31 173 тыс. руб., сократившись с начала года на 48,1%.

Объем ссудной задолженности, предоставленной клиентам (некредитным организациям) увеличился за первый квартал 2015 года на 1,6% и составил по состоянию на 01.04.2015 г. 2 172 360 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. данная величина составляла 2 138 232 тыс. руб.).

Объем межбанковских кредитов увеличился за первый квартал 2015 года на 90,9% с 220 000 тыс. руб. до 420 000 тыс. руб.

Средства клиентов (некредитных организаций) составили по состоянию на 1 апреля 2015 года 2 657 714 тыс. руб. (82,7% от общей величины пассивов), увеличившись с начала года на 5,1%. Из общего объема средств на счетах клиентов (некредитных организаций) вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 74,9% или 1 991 945 тыс. руб., что выше показателя на 1 января 2015 года на 6,6%.

Величина прибыли после уплаты налога на прибыль составила 10 699 тыс. руб., капитал банка на 1 апреля 2015 года составил 430 806 тыс. руб.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Наличные денежные средства	172 813	131 538
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	98 192	136 145
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	20 640	54 604
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	5 619	18
	Итого денежных средств и их эквивалентов	297 264	322 305

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

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 2 459 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2015 г. и в сумме 3 136 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 455 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2015 г., в сумме 2 363 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г.

На 01.04.2015 г. остатки на счете незавершенных расчетов в ООО СБ БАНК составили 6 866 тыс. руб. В связи с отзывом лицензии у ООО СБ БАНК под данные остатки были сформированы резервы на возможные потери в размере 6 866 тыс. руб.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

2.2 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	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	80 932	155 859
2	Прочие долговые обязательства	50 595	47 593
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 527	203 452

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за первый квартал 2015 года сократился на 35,4%. Объем вложений в долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации на 01.04.2015 г. составляет 61,5% 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	
			01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	ОАО КБ «Восточный», выпуск БО-07	17.07.2018 г.	1 064	1 385
2	ОАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-11	28.02.2019 г.	0	1 418
3	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», выпуск БО-18	26.06.2017 г.	0	19
4	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-11	10.07.2019 г.	1 195	2 598
5	ООО «ВымпелКом-Инвест», выпуск 06	13.10.2015 г.	1 910	887
	Итого		4 169	6 307

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

2.3.1 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

Таблица 4

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Банк России	50 000	0
2	Кредитные организации	422 806	222 700
3	Юридические лица	1 137 712	987 804
4	Индивидуальные предприниматели	230 841	259 014

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
5	Физические лица	803 807	891 414
	Итого ссудная задолженность	2 645 166	2 360 932
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(170 369)	(233 854)
	Итого чистая ссудная задолженность	2 474 797	2 127 078

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

За первый квартал 2015 года кредитный портфель увеличился на 12,0%. Объем ссуд, предоставленных кредитным организациям, увеличился с начала года в 1,9 раза. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2015 г. имеет ссудная задолженность юридических лиц - 43,0%, ее объем за первый квартал 2015 года увеличился на 15,2%. Ссудная задолженность физических лиц занимает 30,4% от общего объема кредитного портфеля, ее объем за первый квартал 2015 года уменьшился на 9,8%. Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей уменьшилась на 10,9% по сравнению с началом года.

По состоянию на 01.04.2015 г. на балансе ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» имеется просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях в размере 4 303 тыс. руб.

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	1 137 712	987 804
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	1 008 737	885 279
1.2	на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	51 268	70 983
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	25 084	28 433
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	48 320	3 109
1.5	прочее	4 303	0

По состоянию на 01.04.2015 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 - 88,7%, ее объем за первый квартал 2015 года увеличился на 13,9%.

Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	230 841	259 014

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	138 996	138 354
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	50 090	77 321
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	29 971	31 088
1.4	на погашение кредитов	11 784	12 251

По состоянию на 01.04.2015 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 - 60,2%.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	803 807	891 414
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	33 570	37 377
1.2	ипотечные жилищные ссуды	293 376	322 921
1.3	автокредиты	55 855	66 619
1.4	иные потребительские кредиты	421 006	464 497

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). Существенную долю в выдаваемых физическим лицам ссудах занимают ипотечные жилищные ссуды (36,5% от общей величины ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам), наибольшую долю имеют иные потребительские ссуды (52,4%).

2.3.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2015 г.		Данные на 01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам деятельности:	1 364 250	100,0%	1 246 818	100,0%
1.1	обрабатывающие производства	163 277	12,0%	149 570	12,0%
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	25 000	1,8%	35 500	2,8%
1.3	строительство	293 694	21,5%	200 499	16,1%
1.4	транспорт и связь	67 771	5,0%	75 001	6,0%

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2015 г.		Данные на 01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	482 804	35,4%	399 619	32,1%
1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	211 648	15,5%	216 197	17,3%
1.7	прочие виды деятельности	97 166	7,1%	143 078	11,5%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	1 161 889	85,2%	1 072 628	86,0%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	230 841	16,9%	259 014	20,8%

2.3.4 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 9

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на отчетную дату		Кредиты физическим лицам по состоянию на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.	01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
		1	Брянская область	0	0
2	Калужская область	0	0	824	237
3	Краснодарский край	0	0	742	1 238
4	Курская область	0	0	1 041	1 166
5	г. Москва	279 989	152 136	45 631	12 300
6	Московская область	151 091	149 966	10 978	2 778
7	Нижегородская область	15 000	15 000	0	0
8	Пензенская область	0	0	672	0
9	Пермский край	0	0	0	712
10	Республика Дагестан	0	0	249	0
11	Рязанская область	876 037	884 853	736 605	865 164
12	г. Санкт - Петербург	37 270	40 000	0	0
13	Ставропольский край	4 863	4 863	667	917
14	Тульская область	0	0	4 264	4 264
15	Хабаровский край	0	0	1 626	1 687
16	Ярославская область	0	0	502	541
	Итого	1 364 250	1 246 818	803 807	891 414

Основу клиентской базы ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» составляют предприятия и компании среднего и малого бизнеса Рязанского региона. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечили присутствие банка в различных секторах экономики. Наибольшее количество кредитов в первом квартале 2015 года было выдано по виду деятельности «оптовая и розничная торговля» и «строительство» - объем задолженности по данным отраслям увеличился с начала года на 20,8% и 46,5% соответственно.

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

Таблица 10

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.04.2015 г.		01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	640 157	56,3%	381 299	38,6%
2	От 1 до 2 лет	269 896	23,7%	287 925	29,2%
3	От 2 до 3 лет	61 728	5,4%	127 762	12,9%
4	От 3 до 4 лет	43 869	3,9%	54 175	5,5%
5	От 4 до 5 лет	93 325	8,2%	88 909	9,0%
6	От 5 до 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	28 737	2,5%	47 734	4,8%
	Итого	1 137 712	100,0%	987 804	100,0%

Таблица 11

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату			
		01.04.2015 г.		01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	54 437	23,6%	69 931	27,0%
2	От 1 до 2 лет	73 882	32,0%	66 474	25,7%
3	От 2 до 3 лет	57 970	25,1%	66 145	25,5%
4	От 3 до 4 лет	23 003	10,0%	24 348	9,4%
5	От 4 до 5 лет	4 649	2,0%	6 931	2,7%
6	От 5 до 10 лет	2 964	1,3%	11 518	4,4%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	13 936	6,0%	13 667	5,3%
	Итого	230 841	100,0%	259 014	100,0%

Таблица 12

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.04.2015 г.		01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	65 644	8,2%	64 640	7,3%
2	От 1 до 2 лет	66 877	8,3%	95 334	10,7%
3	От 2 до 3 лет	130 227	16,2%	133 039	14,9%
4	От 3 до 4 лет	135 615	16,8%	147 969	16,6%
5	От 4 до 5 лет	94 266	11,7%	122 645	13,8%
6	От 5 до 10 лет	165 399	20,6%	174 061	19,5%
7	Свыше 10 лет	105 891	13,2%	115 343	12,9%
8	Просроченная задолженность	39 888	5,0%	38 383	4,3%
	Итого	803 807	100,0%	891 414	100,0%

2.4 Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	714 839	726 890
1.1	срочные депозиты	16 740	66 340
1.2	средства на расчетных счетах	630 187	579 444
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	46 387	56 578
1.4	средства на текущих счетах	18 213	22 281
1.5	средства на накопительных счетах	276	276
1.6	средства в расчетах	835	207
1.7	прочее	2 201	1 764
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	1 942 875	1 801 325
2.1	срочные депозиты	1 807 895	1 670 732
2.2	депозиты «до востребования»	30 192	25 469
2.3	средства на текущих счетах	20 035	8 987
2.4	средства на счетах пластиковых карт	84 753	96 137
	Итого	2 657 714	2 528 215

По состоянию на 01.04.2015 г. средства на счетах физических лиц составляют 73,1% от общего объема средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями). Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 93,1%, их объем за первый квартал 2015 года увеличился на 8,2%. Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 26,9% от общего объема средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями). Из общей величины средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наибольшую долю имеют средства на расчетных счетах - 88,2%, их объем за первый квартал 2015 года увеличился на 8,8%.

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

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Добыча полезных ископаемых	515	75
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	217 386	103 382
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 381	3 331
2.2	текстильное и швейное производство	1 585	2 537
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	1 142	433
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	3 015	3 058
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	6 715	7 688
2.6	химическое производство	10 155	1 316
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	8 189	10 519

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	970	6 249
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7 873	6 934
2.10	производство машин и оборудования	15 157	22 368
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	149 781	27 626
2.12	производство транспортных средств и оборудования	54	10
2.13	прочие производства	11 369	11 313
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	35 244	53 775
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	852	2 286
5	Строительство, всего, из них:	71 155	108 105
5.1	строительство зданий и сооружений	54 445	83 015
6	Транспорт и связь	29 082	32 202
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	80 472	82 753
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	209 022	217 803
9	Прочие виды деятельности	71 111	126 509
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	714 839	726 890

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1 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 15

№ п/п	Наименование показателя	Данные за первый квартал 2015 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов (расходов)
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	108 877	165 499	56 622
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	4 710	4 714	4
2	Резервы по прочим потерям	82 105	13 250	(68 855)

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Данные за первый квартал 2014 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов (расходов)
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	101 404	97 976	(3 428)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	14 150	12 830	(1 320)
2	Резервы по прочим потерям	16 714	11 455	(5 259)

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

По состоянию на 01.04.2015 г. сумма доходов превысила сумму расходов в части курсовых разниц на 493 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 108 536 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 108 043 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2014 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 419 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 23 052 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 23 471 тыс. руб.).

3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Данные за первый квартал 2015 года	Данные за первый квартал 2014 года
1	Налог на прибыль	2 103	2 509
2	Расходы по начислению земельного налога	7	7
3	Расходы по начислению налога на имущество	774	584
4	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	4	4
5	Расходы по начислению транспортного налога	10	7
6	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	51	49
7	Расходы по начислению государственной пошлины	148	56
	Итого возмещение (расход) по налогам	3 097	3 216

Величина налога на прибыль за первый квартал 2015 года снизилась на 16,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Величина прочих уплаченных налогов за первый квартал 2015 года составила 994 тыс. руб., что выше показателя за первый квартал 2014 года (707 тыс. руб.) на 40,6%.

3.4 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников за первый квартал 2015 года составили 31 375 тыс. руб., за первый квартал 2014 года - 28 870 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

4.1 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.

4.2 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 прошлых лет (274 308 тыс. руб.).

В структуре дополнительного капитала представлены такие инструменты, как прирост стоимости имущества за счет переоценки (105 678 тыс. руб.), срочный субординированный депозит (3 150 тыс. руб.), часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке (2 937 тыс. руб.), прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами (1 903 тыс. руб.).

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

В 2015 году по сравнению с 2014 годом общая политика банка в области управления рисками, связанными с управлением капиталом, не изменилась.

Капитал банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», уменьшился за отчетный период на 4,1% (на 18 544 тыс. руб.).

После получения аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» прибыль 2014 года в размере 61 909 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2014 г. включается в показатель «Нераспределенная прибыль прошлых лет» источников базового капитала. Увеличение показателя «Нераспределенная прибыль прошлых лет» на 61 909 тыс. руб. повлияло на увеличение источников базового капитала за отчетный период на 2,4% (на 7 440 тыс. руб.).

К показателям, которые уменьшили по состоянию на 01.04.2015 г. источники базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы в размере 397 тыс. руб., отраженные по строкам 1.2.1 «Нематериальные активы» и 1.2.6 «Отрицательная величина добавочного капитала».

По состоянию на 01.04.2015 г. изменился подход банка к расчету дополнительного капитала, а именно: при расчете дополнительного капитала остаток по строке 1.8.5 «Прирост стоимости имущества» в размере 132 098 тыс. руб. был уменьшен на величину отложенного налогового обязательства в размере 26 420 тыс. руб., возникшего в связи с переоценкой основных средств ($132\,098 - 26\,420 = 105\,678$ тыс. руб.), повлияв на уменьшение источников дополнительного капитала.

Одновременно был скорректирован агрегированный показатель прибыль/убыток текущего года на эту же сумму, что повлияло на появление остатка по строке 1.8.3.1 «Прибыль текущего года» в размере 1 903 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 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 2015 года данный инструмент был учтен в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости с учетом коэффициента дисконтирования в размере 3 500 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 2015 года данный депозит был учтен в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости в размере 28 500 тыс. руб.

25 февраля 2015 г. произошло досрочное прекращение обязательств по договору субординированного депозита с негосударственной финансовой организацией на сумму 30 000 тыс. руб. Исключение указанного депозита в размере 28 500 тыс. руб. из расчета капитала и уменьшение амортизационной стоимости другого субординированного депозита с учетом коэффициента дисконтирования на 350 тыс. руб. по строке 1.8.4 «Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:» также повлияло на уменьшение источников дополнительного капитала.

4.4 Информация о выполнении требований к капиталу

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

5.1 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 01.04.2015 г. и 01.04.2014 г., были доступны для использования.

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

В первом квартале 2015 года банк получил от заемщиков недвижимое имущество по отступному в счет гашения ссудной задолженности и процентов оценочной стоимостью 12 747 тыс. руб. и 526 тыс. руб. соответственно. В первом квартале 2014 года банк получил недвижимое имущество по отступному в счет гашения ссудной задолженности оценочной стоимостью 29 000 тыс. руб.

5.3 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

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

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

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2015 г.	Данные на 01.01.2015 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	172 813	131 538	41 275
1.1	в г. Москва	20 925	10 879	10 046
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	151 888	120 659	31 229
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	98 192	136 145	(37 953)
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	98 192	136 145	(37 953)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	20 640	54 604	(33 964)
3.1	в г. Москва	20 640	54 604	(33 964)
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	5 619	18	5 601
4.1	в Германии	5 619	18	5 601
	Итого денежных средств и их эквивалентов	297 264	322 305	(25 041)

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

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2014 г.	Данные на 01.01.2014 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	206 762	229 210	(22 448)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2014 г.	Данные на 01.01.2014 г.	Изменение за период
1.1	в г. Москва	28 845	50 757	(21 912)
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	177 917	178 453	(536)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	117 833	235 120	(117 287)
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	117 833	235 120	(117 287)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	25 734	24 249	1 485
3.1	в г. Москва	14 940	19 046	(4 106)
3.2	в г. Рязань и Рязанской области	10 794	5 203	5 591
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	19 275	5 861	13 414
4.1	в Германии	19 275	5 861	13 414
	Итого денежных средств и их эквивалентов	369 604	494 440	(124 836)

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

На деятельность банка оказывают воздействие как внутренние, так и внешние факторы, в связи с этим банк контролирует риски, которым подвержены различные направления его деятельности. Инструментом контроля служит система управления рисками банка. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя банком совокупного риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Банк осуществляет управление следующими значимыми банковскими рисками: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, процентный риск), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск (комплаенс-риск).

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

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

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляет Служба управления банковскими рисками. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего 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 01.04.2015 г. банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 10,0%, Н1.2 = 10,0% и Н1.0 = 13,0%). В таблице далее представлена информация о минимальном, максимальном и среднем значении требований к капиталу каждого уровня за отчетный период.

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7,8%	10,0%	9,0%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,8%	10,0%	9,0%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	12,6%	13,3%	13,0%

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

6.1 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 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. 2.3 пояснительной информации.

Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 2.2 пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов (за исключением средств, размещенных в Банке России) по категориям качества в соответствии 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» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.04.2015 г. и 01.01.2015 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2015 г.

Таблица 21

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 819 398	1 042 951	1 268 273	293 746	96 143	118 285
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 595 166	994 254	1 255 826	158 383	90 631	96 072
1.2	требования по получению процентных доходов	31 261	7 214	12 367	3 091	5 005	3 584

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 г.

Таблица 22

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

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - на 01.04.2015 г. 92,0%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (48,4%), наименьший - активы четвертой категории качества (3,5%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (86,7%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 23

№ п/п	Вид актива	Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.	01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	261 793	252 292
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	205 579	255 173	170 369	233 854
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	6 632	6 636

Величина фактически сформированных резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери увеличилась на 3,8% по сравнению с началом года (величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сократилась на 27,1%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов сократилась на 6,0% по сравнению с началом года).

По состоянию на 01.04.2015 г. соотношение фактически сформированных резервов к объему ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 6,6% (по состоянию на 01.01.2015 г. данная величина составляла 9,9%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по каждому виду актива приведена в п. 3.1 пояснительной информации.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 24

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Данные по состоянию на 01.04.2015 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30	3 533	10 621	12 402	26 556
2	31-90	23 109	0	13 293	36 402
3	91-180	0	0	18 291	18 291
4	свыше 180	5 508	20 135	81 424	107 067
	Итого	32 150	30 756	125 410	188 316

Таблица 25

№ 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

По состоянию на 01.01.2015 г. доля просроченных активов в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 8,0%, на 01.04.2015 г. данная величина уменьшилась до 7,3%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2015 г. составлял 7,6%, по состоянию на 01.04.2015 г. данная величина уменьшилась до 6,7%.

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

- 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 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г.

Таблица 26

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.04.2015 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	235	12 337	9 493
2	Изменение графика уплаты основного долга	0	14 604	52 187
3	Снижение процентной ставки	0	0	2 861
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	13 743	7 681	26 210
	Итого реструктурированных ссуд	13 978	34 622	90 751

Таблица 27

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

По состоянию на 01.01.2015 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 5,7%, на 01.04.2015 г. данная величина уменьшилась до 5,4%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2015 г. составлял 5,5%, по состоянию на 01.04.2015 г. данный показатель уменьшился до 4,9%.

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

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

Таблица 28

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств кредитного характера				
		на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.		Изменение за период
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	186 048	100,0%	261 491	100,0%	(75 443)
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	185 393	99,6%	260 286	99,5%	(74 893)
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	655	0,4%	1 205	0,5%	(550)

Таблица 29

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированных резервов				
		на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.		Изменение за период
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	688	100,0%	3 908	100,0%	(3 220)
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	656	95,3%	3 875	99,2%	(3 219)
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	32	4,7%	33	0,8%	(1)

За первый квартал 2015 года произошло сокращение объема условных обязательств кредитного характера банка на 28,9% (объем выданных гарантий и поручительств снизился на 39,5%, неиспользованных кредитных линий - на 25,1%).

По состоянию на 01.04.2015 г. в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам учтено залоговое имущество, относящееся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 254-П):

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залоговой стоимостью 281 784 тыс. руб.;
- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 32 311 тыс. руб.

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

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

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

При учете залогового обеспечения при формировании резерва по ссуде текущий мониторинг и уточнение 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 имущественных прав.

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.

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. 2.2 настоящей пояснительной информации.

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

- отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю;
- удельный вес отраслевого портфеля в общем кредитном портфеле; удельный вес кредитов, выданных 20 и 40 крупным заемщикам, в общем кредитном портфеле;
- отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю;
- соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля;
- соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля;
- соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля;
- результаты стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Предельно допустимое значение норматива (max 25%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 1 апреля 2015 г. Н6 = 18,4%, на 1 января 2015 г. Н6 = 17,6%.

6.2 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. и на 01.04.2015 г. отсутствует.

6.2.1 Валютный риск

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

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

Изменение финансового результата и собственных средств банка по состоянию на 01.04.2015 г. и 01.01.2015 г.

Таблица 30

№ п/п	Наименование	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.	
		01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Укрепление доллара США на 5%	93	144
2	Ослабление доллара США на 5%	-93	- 144
3	Укрепление евро на 5%	97	112
4	Ослабление евро на 5%	-97	-112

При формировании мотивированного суждения об уровне валютного риска в банке учитываются 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.

6.2.2 Процентный риск

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

В целях управления процентным риском банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по вкладам физических лиц.

Оценка процентного риска в банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования. Для ограничения процентного риска банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность банка.

В целях управления процентным риском банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов.

6.3 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, произведением 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 апреля 2015 г. следующие значения: Н2 = 360,6%; Н3 = 343,3%; Н4 = 34,7%. 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 учитываются следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Рязань и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования.

6.4 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 № 346-П, по состоянию на 01.01.2015 г. составил 37 924 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2011 - 2013 г.г.) чистых процентных доходов составила 168 895 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 83 931 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска. Размер операционного риска по состоянию на 01.04.2015 г. по сравнению с данными на 01.01.2015 г. не изменился.

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

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

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

6.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты представлены облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, описание которых приводится в п. 2.2. 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 31

№ 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 01.04.2015	на 01.01.2015	на 01.04.2015	на 01.01.2015
1	Банковские облигации	445	888	-439	-876
2	Облигации юридических лиц	255	330	-253	-325
	Итого	700	1 218	-692	-1 201

6.6 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.

6.7 Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

6.8 Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

- осуществление контроля над эффективностью управления стратегическим риском.

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

6.9 Регуляторный риск (комплаенс-риск)

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

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

Основными факторами возникновения регуляторного риска являются:

- неблагоприятные события (действия/бездействия сотрудников банка), ведущие к несоблюдению законодательства Российской Федерации, несоблюдению внутренних документов банка, а также к санкциям или иным мерам воздействия со стороны надзорных органов;

- несовершенство организационных мер при внедрении новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;

- возникновение конфликтов интересов в деятельности банка и деятельности сотрудников;

- жалобы клиентов, факты несоблюдения банком прав клиентов;

- несоблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Управление регуляторным риском в банке состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска и учет событий, связанных с регуляторным риском;

- мониторинг регуляторного риска;

- оценка уровня регуляторного риска;

- минимизация регуляторного риска.

Выявление регуляторного риска – это обнаружение причин (факторов), способствующих его возникновению. Оно осуществляется в целях понимания существующих и прогнозирования потенциальных комплаенс-рисков.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет сбор, накопление, хранение и систематизацию информации о событиях регуляторного риска на основании внутренних банковских документов, актов проверок регулирующих органов, писем, заключений и т.п.

Все существенные события регуляторного риска в банке подлежат расследованию. Расследование комплаенс - инцидентов осуществляют органы и подразделения банка, уполномоченные внутренними нормативными документами банка.

Для оценки уровня регуляторного риска используются основные показатели (индикаторы риска):

- несоответствие внутренних нормативных документов банка Законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

- несоблюдение работниками банка действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных требований;

- несоблюдение работниками банка внутренних документов и правил, определяющих политику и регулирующих деятельность банка;

- коррупционные правонарушения, совершенные работниками банка;

- выявление конфликта интересов в деятельности банка и его работников;

- вовлечение банка и его сотрудников в противоправные действия, в т.ч. в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма;

- претензии, жалобы клиентов;

- несоблюдение прав клиентов, нарушение условий договоров, наличие судебных исков к банку со стороны клиентов;

- внедряемые банком новые банковские продукты, услуги, не прошедшие оценку на наличие регуляторного риска;

- претензии контролирующих органов;

- отсутствие целесообразности в заключении договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (аутсорсинг).

В банке проводятся следующие виды мониторинга регуляторного риска:

- мониторинг законодательства и иных внешних требований на постоянной основе;

- контроль внесения изменений во внутренние документы банка при изменении законодательства и иных внешних требований структурными подразделениями банка;

- участие в согласовании учредительных и внутренних нормативных документов.

Результатом мониторинга является изменение проектов учредительных и внутренних нормативных документов банка;

- анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации, бизнес-процессов, новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенных изменениях в характере этих отношений на предмет наличия регуляторного риска;

- контроль за выполнением корректирующих мероприятий по комплаенс-инцидентам, решений по регулированию регуляторного риска, предписаний регулирующих органов, рекомендаций СВК (КС);

- мониторинг соблюдения банком регуляторных требований;

- анализ показателей динамики жалоб/обращений/заявлений клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов посредством анализа базы данных по событиям регуляторного риска в части событий, последствия которых затронули клиентов. Результатом анализа являются рекомендации по проведению корректирующих мероприятий (при необходимости).

Результатом мониторинга являются рекомендации по снижению уровня регуляторного риска.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском или на уменьшение размера потенциальных убытков.

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

Председатель Правления

РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер

ЛЯПИНА Е.А.

М.П.

