

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2016 год

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

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

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

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

Годовая отчетность ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2016 год утверждена общим собранием участников «26» апреля 2017 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка за 2016 год, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям), проценты, полученные по выданным кредитам, и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили за 2016 год 351 235 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2015 года на 14,0%;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, выдача банковских гарантий и поручительств, обслуживание и ведение банковских счетов, по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 62 295 тыс. руб., что ниже показателя за 2015 год на 3,9%; комиссионные расходы по данным операциям за 2016 год сократились по сравнению с прошлым годом на 31,9% и составили 10 447 тыс. руб.;
- предоставление кредитов кредитным организациям, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2016 год составили 49 698 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя прошлого года на 13,8%;
- вложения в облигации, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2016 год составили 31 998 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года в 2,6 раза;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 5 618 тыс. руб., что ниже показателя за 2015 год на 34,1%;
- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 2016 год составили 185 178 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2015 года на 33,3%.

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» уменьшилась с начала года на 1,8% и составила по состоянию на 1 января 2017 года величины 3 169 373 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили по состоянию на 1 января 2017 года 185 408 тыс. руб. (5,8% от общей величины активов), сократившись с начала года на 29,3%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 1 января 2017 года 320 184 тыс. руб. (10,1% от общей суммы активов), увеличившись за 2016 год в 3 раза.

Средства в кредитных организациях составили по состоянию на 1 января 2017 года 33 194 тыс. руб., увеличившись с начала года на 13,5%.

Ссудная задолженность, предоставленная клиентам (некредитным организациям) увеличилась за 2016 год на 5,6% и составила по состоянию на 1 января 2017 года 2 059 915 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. данная величина составляла 1 951 460 тыс. руб.).

Депозиты в Банке России, межбанковские кредиты и прочие размещенные средства сократились с начала года на 40,7% и составили по состоянию на 1 января 2017 года 393 518 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 января 2017 года 2 703 808 тыс. руб. (85,3% от общей величины пассивов), сократившись с начала года на 3,2%. Из общего объема средств на счетах клиентов (некредитных организаций) вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 78,1%, что ниже показателя на 1 января 2016 года на 1,2%.

Прибыль после налогообложения за 2016 год составила 30 092 тыс. руб., капитал банка на 1 января 2017 года составил 383 088 тыс. руб.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием участников (от 26 апреля 2016 года) не принималось решение о выплате дивидендов участникам банка с связи с отрицательным финансовым результатом за 2015 год.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

2.1.1 Принципы оценки и учета операций и событий

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

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по 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 справедливой стоимости.

Доходы и расходы банка отражаются по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.2 Методы оценки и учета операций и событий

Стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта в составе основных средств, устанавливается в размере более 100 тыс. руб., без учета сумм НДС.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Основные средства банка подразделяются на следующие однородные группы:

- 1) земельные участки;
- 2) здания и сооружения;
- 3) легковые автомобили;
- 4) бронированные автомобили и автомобили специального назначения;
- 5) кассовая техника и банковское оборудование;
- 6) вычислительная техника и прочая оргтехника;

7) встраиваемые элементы инженерного оборудования и прочие технические системы;

8) мебель;

9) прочие конструкции;

10) прочее оборудование.

Бухгалтерский учет основных средств, указанных по п.п. 3-10, после их первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Бухгалтерский учет основных средств, указанных по п.п. 1-2, после их первоначального признания осуществляется по переоцененной стоимости.

Банк не реже 1 раза в 5 лет и не чаще одного раза в год по состоянию на 1-е января года, следующего за отчетным, осуществляет переоценку группы однородных основных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом.

Первоначальной стоимостью нематериального актива приобретенного за плату и созданного собственными силами признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в запланированных целях за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный капитал банка, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Бухгалтерский учет нематериальных активов после их первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем группам нематериальных активов.

Начисление амортизации по всем группам нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом по нормам, рассчитанным банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования нематериального актива.

Первоначальная стоимость запасов в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС. В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", банк осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), одновременно обладающее следующими характеристиками и отвечающее следующим условиям:

- имущество находится в собственности банка (получено при осуществлении уставной деятельности);

- имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого;

- имущество не предназначено для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- банк не планирует реализацию этого имущества в течение 12 месяцев с даты классификации его в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

- имущество способно приносить банку экономические выгоды в будущем (имущество может быть использовано при выполнении работ по оказанию услуг, для управленческих нужд банка и пр.);

- стоимость имущества может быть надежно определена.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

- здания и земельные участки, предоставленные или предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды (за исключением финансовой аренды (лизинга) - для зданий),

- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

Первоначальная стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец каждого отчетного года.

В целях бухгалтерского учета долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств;

- нематериальные активы;

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным Стандартом для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты недвижимости, одновременно обладающие следующими характеристиками и отвечающие следующим условиям:

- возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;

- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Правлением банка или Советом директоров принято решение о продаже (утвержден план продажи) актива;

- банк ведет поиск покупателя актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Первоначальная стоимость долгосрочного актива, предназначенного для продажи, в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Из эмиссионных ценных бумаг банк осуществляет операции с облигациями, 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, а также с облигациями, которые приняты к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долговые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец операционного дня. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (рублях) в разрезе выпусков ценных бумаг.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Текущая переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня и отражается в ежедневном балансе на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» в разрезе кодов валют на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

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 об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под корректирующим 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 2017 года в балансе были проведены первые проводки по СПОД: остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года были перенесены на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

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

- получение первичных документов после 01.01.2017 г., подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов;
- оплата клиентами, в том числе банками - контрагентами, комиссионного вознаграждения банку за отчетный год (вознаграждение за привлечение организаций торговли и услуг, принимающих в оплату за реализованные товары (услуги) платежные карты; за прием платежей с использованием терминалов);
- оплата банком комиссии за выполненные работы, оказанные услуги за отчетный год (услуги, оказанные банку Отделением Рязань ГУ Банка России в платежной системе Банка России; информационно-техническое обслуживание комплекса программ по переводу денежных средств; арендная плата; услуги по теплоснабжению и электроснабжению; услуги связи; почтовые услуги);
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, по определению сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль за отчетный год.

В результате отражения в учете вышеуказанных корректирующих событий после отчетной даты произошло уменьшение прибыли отчетного года на 645 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 2017 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 2017 год были внесены соответствующие дополнения и изменения.

В Учетную политику банка на 2017 год также было внесено дополнение в части определения порядка учета операций с производными финансовыми инструментами.

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	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Наличные денежные средства	93 814	125 535
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	91 594	136 609
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	28 826	19 929
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран (за вычетом сформированных резервов)	0	3 759
	Итого денежных средств и их эквивалентов	214 234	285 832

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 1 820 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г. и в сумме 2 507 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 548 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г., в сумме 3 061 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 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	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Долговые обязательства Российской Федерации	91 076	0
2	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	105 426	43 125
3	Долговые обязательства российских организаций	123 682	50 185
4	Еврооблигации иностранных государств	0	15 174
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320 184	108 484

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2016 и 2015 годах осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2016 год увеличился в 3 раза.

Величина начисленного (накопленного) процентного (купонного) дохода по долговым ценным бумагам по каждому выпуску приведена в таблице ниже.

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Данные на отчетную дату	
			01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-04	31.01.2025 г.	1 024	0
2	АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-05	04.02.2025 г.	497	0
3	АО «ГСС», выпуск БО-05	21.05.2020 г.	241	0
4	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-07	30.10.2018 г.	350	187
5	ООО "СУЭК-Финанс", об. 05	10.08.2023 г.	0	1 585
6	ПАО «Татфондбанк», выпуск БО-18	06.10.2016 г.	0	1 174
7	ПАО «Мостотрест», 7 обл.	07.07.2026 г.	2 080	0
8	ПАО «ГТЛК», об. 01	23.01.2018 г.	2 022	0
9	ПАО «Промсвязьбанк», выпуск БО-08	28.03.2021 г.	1 474	0
10	ПАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-13	13.06.2024 г.	97	0
11	Минфин РФ, ОФЗ 26214	27.05.2020 г.	163	0
12	Минфин РФ, ОФЗ 26216	15.05.2019 г.	248	0
13	Минфин РФ, ОФЗ 29011	29.01.2020 г.	1 471	0
14	СВОМ Finance P.L.C., выпуск МосковКредБанк-03-18-евро	01.02.2018 г.	0	464
	Итого		9 667	3 410

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.

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Рынок считается активным, если в течение последних 90 торговых дней совершено не менее 10 сделок, при этом общий объем сделок, совершенных в течение последних 90 торговых дней, составил не менее 500 тыс. руб. 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.

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.

Под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение 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 справедливой стоимости.

В случае отсутствия рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в день определения справедливой стоимости и в течение 90 календарных дней, предшествующих дню определения справедливой стоимости, а также если организатор торговли на рынке ценных бумаг не раскрывает средневзвешенную цену, то под справедливой стоимостью понимается цена закрытия, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей),

увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости.

В случае отсутствия рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в день определения справедливой стоимости и в течение 90 календарных дней, и при отсутствии цены закрытия, рассчитанной и раскрываемой одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), под справедливой стоимостью подразумевается индикативная цена для Фиксинга на текущую дату (а при ее отсутствии - за последний из предыдущих 30 календарных дней), рассчитываемая Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА) в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА, и раскрываемая в сети Интернет по адресу <http://www.nfa.ru/?page=fixing>, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации. В случае отсутствия в сети интернет раскрываемой СРО НФА индикативной цены, банк может рассчитать индикативную цену самостоятельно на основе информации о котировках облигаций из Bloomberg, предоставленной банку контрагентами, имеющими доступ к Bloomberg.

В случае отсутствия:

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

- рассчитанной организатором торгов цены закрытия;

- индикативной цены для Фиксинга в день определения справедливой стоимости и в течение 30 календарных дней, предшествующих дню определения справедливой стоимости;

- информации о котировках облигаций из Bloomberg, предоставленной банку контрагентами, имеющими доступ к Bloomberg;

справедливая стоимость определяется с применением одного из технических способов оценки, описанных во внутренних документах банка.

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

3.4.1 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

Таблица 4

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Банк России	100 000	610 000
2	Кредитные организации	293 518	53 498
3	Юридические лица	1 341 935	1 175 041
4	Индивидуальные предприниматели	244 705	184 982
5	Физические лица	473 275	591 437
	Итого ссудная задолженность	2 453 433	2 614 958
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	191 458	(141 436)
	Итого чистая ссудная задолженность	2 261 975	2 473 522

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

Чистая ссудная задолженность за 2016 год сократилась на 8,6%. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2017 г. имеет ссудная задолженность юридических лиц - 54,7%, ссудная задолженность физических лиц занимает 19,3% от общего объема кредитного портфеля.

По сравнению с началом года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 14,2% и 32,3% соответственно, физических лиц сократилась на 20,0%.

По состоянию на 01.01.2017 г. на балансе ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» имеется просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях в размере 11 843 тыс. руб.

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	1 341 935	1 175 041
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	1 247 036	982 557
1.2	на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	23 071	33 497
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	18 498	18 917
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	41 487	128 227
1.5	прочее	11 843	11 843

Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	244 705	184 982
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	172 542	135 259
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	54 111	21 529
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	13 628	21 803
1.4	на погашение кредитов	4 424	6 391

По состоянию на 01.01.2017 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 92,9% и 70,5% соответственно.

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели, увеличилась на 27,0% по сравнению с началом года.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	473 275	591 437
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	22 353	27 455
1.2	ипотечные жилищные ссуды	208 253	231 874
1.3	автокредиты	15 371	33 384
1.4	иные потребительские ссуды	155 604	174 711
1.5	прочие требования, признаваемые ссудами	71 694	124 013

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

3.4.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 г.		Данные на 01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам деятельности:	1 574 797	100,0%	1 348 180	100,0%
1.1	добыча полезных ископаемых	7 150	0,5%	7 150	0,5%
1.2	обрабатывающие производства	201 062	12,8%	199 858	14,8%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	85 000	5,4%	0	0,0%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	133 350	8,5%	107 000	7,9%
1.5	строительство	253 494	16,1%	296 337	22,0%
1.6	транспорт и связь	26 884	1,7%	50 030	3,7%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	537 638	34,1%	418 859	31,1%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	167 812	10,7%	157 994	11,7%
1.9	прочие виды деятельности	146 433	9,3%	102 079	7,6%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	1 087 388	69,0%	1 082 781	80,3%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	164 780	10,5%	184 982	13,7%

По состоянию на 1 января 2017 года из общего объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 50,2% был выдан по видам деятельности «оптовая и розничная торговля» и «строительство»; ссудная задолженность по данным видам экономической деятельности заемщиков увеличилась с начала года на 10,6%.

3.4.4 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 9

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на отчетную дату		Кредиты физическим лицам по состоянию на отчетную дату	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Калужская область	0	0	529	706
2	Краснодарский край	12 580	30 001	0	652
3	Курская область	0	0	0	666
4	Липецкая область	45 400	45 400	0	0
5	г. Москва	274 038	215 094	38 669	36 336
6	Московская область	84 999	105 405	3 048	3 472
7	Пензенская область	0	0	448	612
8	Рязанская область	1 135 452	899 480	425 130	543 284
9	г. Санкт - Петербург	22 328	26 200	0	0
10	Тульская область	0	26 600	4 264	4 264
11	Хабаровский край	0	0	1 187	1 445
	Итого	1 574 797	1 348 180	473 275	591 437

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

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

Таблица 10

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2017 г.		01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	816 806	60,9%	731 516	62,3%
2	От 1 до 2 лет	276 791	20,6%	143 935	12,3%
3	От 2 до 3 лет	147 530	11,0%	142 539	12,1%
4	От 3 до 4 лет	4 756	0,3%	101 538	8,6%
5	От 4 до 5 лет	34 559	2,6%	0	0,0%
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	61 493	4,6%	55 513	4,7%
	Итого	1 341 935	100,0%	1 175 041	100,0%

Таблица 11

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2017 г.		01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	62 854	25,7%	45 429	24,5%
2	От 1 до 2 лет	125 886	51,5%	100 567	54,4%
3	От 2 до 3 лет	9 402	3,8%	23 633	12,8%
4	От 3 до 4 лет	0	0,0%	3 351	1,8%
5	От 4 до 5 лет	38 000	15,5%	0	0,0%
6	От 5 до 10 лет	4 064	1,7%	1 967	1,1%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	4 499	1,8%	10 035	5,4%
	Итого	244 705	100,0%	184 982	100,0%

Таблица 12

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2017 г.		01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	42 419	9,0%	44 623	7,6%
2	От 1 до 2 лет	59 415	12,6%	86 491	14,6%
3	От 2 до 3 лет	61 456	13,0%	92 837	15,7%
4	От 3 до 4 лет	6 324	1,3%	82 263	13,9%
5	От 4 до 5 лет	34 333	7,2%	8 926	1,5%
6	От 5 до 10 лет	119 664	25,3%	133 686	22,6%
7	Свыше 10 лет	79 926	16,9%	91 166	15,4%
8	Просроченная задолженность	69 738	14,7%	51 445	8,7%
	Итого	473 275	100,0%	591 437	100,0%

3.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Все вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в 2016 году осуществлялись в рублях. По состоянию на 01.01.2017 г. объем финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, составил 17 730 тыс. руб.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена вложениями в корпоративные облигации резидента Российской Федерации, основной вид деятельности которого 84.11.8 «Управление имуществом, находящимся в государственной собственности», срок погашения облигаций - 20.11.2020 г.

3.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

Таблица 13

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Стоимость за вычетом амортизации и резервов на возможные потери на 01.01.2016 г.	147 483	6 812	131	852	89 079	0
Остаток по балансу на 01.01.2016 г.	192 442	6 812	131	894	98 079	0
Поступления	6 652	0	8 269	3 663	9 794	6 587
Выбытие	(2 730)	0	(6 752)	0	(9 658)	(25 117)
Изменение стоимости в результате переоценки	0	0	0	0	0	(9 000)
Перевод между категориями согласно Положению Банка России № 448-П	0	0	0	8 033	(97 020)	97 020
Остаток по балансу на 01.01.2017 г.	196 364	6 812	1 648	12 590	1 195	69 490
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2016 г.	44 959	0	0	42	0	0
Начисление амортизации	5 235	0	0	3 755	0	0
Выбытие	(2 165)	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2017 г.	48 029	0	0	3 797	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 г.	0	0	0	0	9 000	0
Создание резервов	0	0	0	0	0	0
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	(9 000)
Перевод между категориями согласно Положению Банка России № 448-П	0	0	0	0	(9 000)	9 000
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость за вычетом амортизации и резервов на возможные потери на 01.01.2017 г.	148 335	6 812	1 648	8 793	1 195	69 490

3.7 Информация о переоценке основных средств

По состоянию на 1 января 2017 года оценка рыночной стоимости объектов недвижимости не проводилась. Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 1 января 2015 года.

3.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	
1	Незавершенные переводы и расчеты	1 951	8 548	(6 597)
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	1	48
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 265	7 186	(921)
4	Требования по получению процентов	26 358	18 293	8 065
5	Требования по комиссии по кредитным договорам	2 225	1 531	694
6	Требования по прочим операциям	136 005	125 121	10 884
7	Дебиторская задолженность	14 030	4 600	9 430
8	Расходы будущих периодов	976	8 848	(7 872)
9	Требование по текущему налогу на прибыль	8 768	16 842	(8 074)
10	Отложенный налоговый актив	40 474	35 905	4 569
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	237 101	226 875	10 226
	Резервы на возможные потери	(142 778)	(136 220)	6 558
	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	94 323	90 655	3 668

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

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 г.		Данные на 01.01.2016 г.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	Незавершенные переводы и расчеты	1 951	0	8 201	347
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	0	1	0
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 265	0	7 186	0
4	Требования по получению процентов	26 275	83	18 169	124
5	Требования по комиссии по кредитным договорам	2 225	0	1 531	0
6	Требования по прочим операциям	136 005	0	125 121	0
7	Дебиторская задолженность	14 030	0	4 600	0
8	Расходы будущих периодов	976	0	8 848	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	8 768	0	16 842	0
10	Отложенный налоговый актив	40 474	0	35 905	0
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	237 018	83	226 404	471

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
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	
1	Финансовые активы	182 035	163 018	19 017
2	Нефинансовые активы	55 066	63 857	(8 791)
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	237 101	226 875	10 226

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
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	
1	До востребования и менее 1 месяца	29 567	20 869	8 698
2	От 1 до 6 месяцев	14 375	18 206	(3 831)
3	От 6 месяцев до 1 года	6 376	1 996	4 380
4	Более 1 года	699	8 817	(8 118)
5	С неопределенным сроком или просроченные	186 084	176 987	9 097
	Итого	237 101	226 875	10 226

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

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

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	649 959	709 296
1.1	срочные депозиты	86 600	69 600
1.2	средства на расчетных счетах	508 829	543 732
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	44 904	57 469
1.4	средства на текущих счетах	9 039	37 955
1.5	средства на накопительных счетах	261	271
1.6	средства в расчетах	276	217
1.7	прочее	50	52
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	2 053 849	2 084 614
2.1	срочные депозиты	1 942 678	1 959 150
2.2	депозиты «до востребования»	25 995	26 955
2.3	средства на текущих счетах	7 157	7 936
2.4	средства на счетах пластиковых карт	78 019	90 573
	Итого	2 703 808	2 793 910

По состоянию на 1 января 2017 года средства на счетах физических лиц составляют 76,0% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 94,6%, их объем с начала года сократился на 0,8%.

Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 24,0% 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 - 78,3%, их объем с начала года сократился на 6,4%.

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	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Добыча полезных ископаемых	1 618	62
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	121 507	122 825
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	11 649	1 455
2.2	текстильное и швейное производство	3 901	1 469
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	3 553	7 826
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	424	932
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	696	3 199
2.6	химическое производство	2 026	2 763
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	11 710	5 204
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 429	626
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	8 235	11 271
2.10	производство машин и оборудования	18 243	23 002
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	52 738	49 203
2.12	производство транспортных средств и оборудования	15	19
2.13	прочие производства	6 888	15 856
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	25 182	18 259
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	463	457
5	Строительство, всего, из них:	49 983	90 343
5.1	строительство зданий и сооружений	26 352	41 446
6	Транспорт и связь	96 829	25 444
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	62 986	152 495
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	197 868	201 772
9	Прочие виды деятельности	93 523	97 639
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	649 959	709 296

3.10 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17 062	20 213	(3 151)
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 430	435	995
3	Обязательства по прочим операциям	2 473	1 048	1 425
4	Обязательства по уплате процентов	518	485	33

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	12 220	2 712	9 508
6	Доходы будущих периодов	0	353	(353)
7	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	4 604	4 604	0
8	Обязательство по текущему налогу на прибыль	56	0	56
9	Отложенное налоговое обязательство	26 418	26 419	(1)
	Итого прочие обязательства	64 781	56 269	8 512

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

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 г.		Данные на 01.01.2016 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	16 862	200	19 863	350
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 430	0	435	0
3	Обязательства по прочим операциям	2 443	30	1 013	35
4	Обязательства по уплате процентов	518	0	485	0
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	12 220	0	2 712	0
6	Доходы будущих периодов	0	0	353	0
7	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	4 604	0	4 604	0
8	Обязательство по текущему налогу на прибыль	56	0	0	0
9	Отложенное налоговое обязательство	26 418	0	26 419	0
	Итого прочие обязательства	64 551	230	55 884	385

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
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	
1	Финансовые обязательства	38 363	29 497	8 866
2	Нефинансовые обязательства	26 418	26 772	(354)
	Итого прочие обязательства	64 781	56 269	8 512

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
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	
1	До востребования и менее 1 месяца	15 410	4 419	10 991
2	От 1 до 6 месяцев	3 493	3 714	(221)
3	От 6 месяцев до 1 года	134	132	2
4	Более 1 года	14 722	16 981	(2 259)
5	С неопределенным сроком	31 022	31 023	(1)
	Итого прочие обязательства	64 781	56 269	8 512

3.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Номинальная стоимость зарегистрированного уставного капитала банка составляет 38 787 500 руб. и в течение отчетного периода не менялась. Уставный капитал состоит из 77 575 долей, номинальная стоимость каждой доли составляет 500 руб. Все выпущенные доли были полностью оплачены. Каждая доля представляет собой право одного голоса. На 01.01.2017 года все доли в уставном капитале банка принадлежат 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 2016 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:	315 867	259 921	(55 946)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	17 659	11 734	(5 925)
2	Резервы по прочим потерям	30 482	38 981	8 499

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2015 год		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	387 971	475 319	87 348
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	23 670	25 468	1 798
2	Резервы по прочим потерям	241 864	120 107	(121 757)

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

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 84 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 168 651 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 168 735 тыс. руб.).

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

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2016 год	Данные за 2015 год
1	Налог на прибыль	8 660	14 233
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 570)	(21 683)
3	Расходы по начислению земельного налога	284	45
4	Расходы по начислению налога на имущество	2 849	3 261
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	0	18
6	Расходы по начислению транспортного налога	38	44
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	1 365	392
8	Расходы по начислению государственной пошлины	407	457
	Итого возмещение (расход) по налогам	9 033	(3 233)

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2015 год составляла 71 166 тыс. руб., за 2016 год налогооблагаемая база по налогу на прибыль составила 41 447 тыс. руб., поэтому фактические расходы по налогу на прибыль за 2016 год составили 8 660 тыс. руб., сократившись на 39,2% по сравнению с аналогичными расходами 2015 года.

За 2016 год уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 4 570 тыс. руб., что меньше значения за 2015 год (21 683 тыс. руб.) на 78,9%.

Величина прочих уплаченных налогов за 2016 год составила 4 943 тыс. руб., что выше показателя за 2015 год (4 217 тыс. руб.) на 17,2%.

4.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

С 2016 года при исчислении налога на имущество в отношении отдельных объектов недвижимого имущества налоговая база определяется исходя из кадастровой стоимости в соответствии с Законом Рязанской области № 59 – ОЗ от 09.10.2014 г. Налоговая ставка по этим объектам установлена в 2016 г. в размере 1,5%.

В связи с определением налоговой базы при исчислении налога на имущество в отношении отдельных объектов недвижимого имущества исходя из кадастровой стоимости, а не из среднегодовой, за 2016 год были получены доходы в размере 290 тыс. руб.

4.5 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников за 2016 год составили 124 500 тыс. руб., за 2015 год - 131 538 тыс. руб.

4.6 Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

В 2016 году банком были получены доходы от реализации имущества в сумме 13 тыс. руб. (отражены по статье «Прочие операционные доходы»). По статье «Операционные расходы» прошли расходы по реализации (выбытию) имущества, списанию недоамортизированных основных средств в сумме 7 072 тыс. руб.

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

5.1 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 4,5%, основного капитала (Н1.2) - 6,0%, собственных средств (Н1.0) - 8,0%.

С 01.01.2016 г. вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», устанавливающие числовые значения и методику расчета надбавок к нормативам достаточности капитала. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в 2016 году составляло 0,625 в процентах от взвешенных по риску активов.

В отчетном периоде банком соблюдались нормативы достаточности капитала и надбавки к нормативам достаточности капитала.

Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), составили по состоянию на 1 января 2017 года 3 335 503 тыс. руб., увеличившись с начала года на 8,2%. Активы, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала составили по состоянию на 1 января 2017 года 3 200 474 тыс. руб., увеличившись с начала года на 8,5%.

5.2 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала

Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов на возможные потери по активам в течение отчетного года учитывались в составе прибыли (убытка), как составной части капитала банка. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена в п. 4.1 пояснительной информации.

5.3 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Таблица 27

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	38 788	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 851	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" долями	1	35 851
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 937	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	2 937
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	224 216	X	X	X
2.1	отнесенная в базовый капитал	X	224 216	"Нераспределенная прибыль (убыток):" прошлых лет	2.1	224 216
3	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	2 703 808	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 500	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	1 500
4	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	105 673	X	X	X
4.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	105 673	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	105 673
5	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	34	30 092	X	X	X
5.1	отнесенная в базовый капитал	X	27 072	"Нераспределенная прибыль (убыток):" отчетного года	часть 2.2	27 110
5.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	3 020	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	3 020
6	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	45 081	X	X	X
6.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	976	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	(976)
7	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", всего, в том числе:	28	(2)	X	X	X
7.1	уменьшающая дополнительный капитал	X	(2)	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	(2)
8	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	166 783	X	X	X
8.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	5 276	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	5 276
8.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 517	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 517
9	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	40 474	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
9.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшающие базовый капитал	X	7 448	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	7 448

6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение второго квартала 2016 года показатель финансового рычага снизился с 7,9% до 7,8%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 0,3% и составила по состоянию на 01.07.2016 г. величины 3 095 534 тыс. руб., а размер основного капитала уменьшился на 0,8% и составил 241 549 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага во втором квартале 2016 года связано с увеличением величины балансовых активов на 0,7% (с 3 041 444 тыс. руб. до 3 063 884 тыс. руб.), сокращением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 17,8% (с 61 053 тыс. руб. до 50 168 тыс. руб.), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала с 16 618 тыс. руб. до 18 518 тыс. руб.

Уменьшение размера основного капитала за второй квартал 2016 года связано с уменьшением нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией на 42 850 тыс. руб., уменьшением эмиссионного дохода на 1 558 тыс. руб., уменьшением резервного фонда на 5 818 тыс. руб., увеличением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 690 тыс. руб., увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 726 тыс. руб.

В течение третьего квартала 2016 года показатель финансового рычага увеличился с 7,8% до 7,9%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 0,7% и составила по состоянию на 01.10.2016 г. величины 3 073 817 тыс. руб., а размер основного капитала увеличился на 0,7% и составил 243 346 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в третьем квартале 2016 года связано с уменьшением величины балансовых активов на 1,1% (с 3 063 884 тыс. руб. до 3 030 547 тыс. руб.), увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 19,6% (с 50 168 тыс. руб. до 59 991 тыс. руб.), а также уменьшением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 9,7% (с 18 518 тыс. руб. до 16 721 тыс. руб.).

Увеличение размера основного капитала за третий квартал 2016 года связано с уменьшением показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала на 1 797 тыс. руб., а именно: увеличением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 201 тыс. руб., уменьшением показателя по вложениям в нематериальные активы на 44 тыс. руб. и уменьшением вложений в доли участников на 1 154 тыс. руб.

В течение четвертого квартала 2016 года показатель финансового рычага увеличился с 7,9% до 8,8%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под

риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 0,3% и составила по состоянию на 01.01.2017 г. величины 3 066 030 тыс. руб., а размер основного капитала увеличился на 10,8% и составил 269 640 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в четвертом квартале 2016 года связано с уменьшением величины балансовых активов на 0,4% (с 3 030 547 тыс. руб. до 3 017 074 тыс. руб.), увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 8,7% (с 59 991 тыс. руб. до 65 197 тыс. руб.), а также уменьшением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 2,9% (с 16 721 тыс. руб. до 16 241 тыс. руб.).

Увеличение размера основного капитала за четвертый квартал 2016 года связано с увеличением источников базового капитала на 25 814 тыс. руб. после заверения прибыли за 9 месяцев 2016 года аудиторской организацией и уменьшением показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала на 480 тыс. руб., а именно: увеличением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 247 тыс. руб. и уменьшением показателя по вложениям в нематериальные активы на 727 тыс. руб.

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г., были доступны для использования.

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

За 2016 год банк получил от заемщиков имущество по отступному в счет гашения ссудной задолженности и процентов оценочной стоимостью 3 327 тыс. руб. и 3 159 тыс. руб. соответственно.

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

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

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, составили за 2016 год 4 631 тыс. руб., за 2015 год - 4 448 тыс. руб. и прошли в отчете о движении денежных средств по статьям, представленным в следующей таблице.

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2016 год	Данные за 2015 год
1	Операционные расходы	(2 069)	(4 313)
2	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	(135)
3	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(2 459)	0
4	Расход (возмещение) по налогам	(103)	0

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

7.4 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

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

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за 2016 год представлена в таблице ниже.

Таблица 29

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 г.	Данные на 01.01.2016 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	93 814	125 535	(31 721)
1.1	в г. Москва	5 355	8 822	(3 467)
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	88 459	116 713	(28 254)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	91 594	136 609	(45 015)
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	91 594	136 609	(45 015)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	28 826	19 871	8 955
3.1	в г. Москва	28 826	19 871	8 955
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	0	3 759	(3 759)
4.1	в Германии	0	3 759	(3 759)
	Итого денежных средств и их эквивалентов	214 234	285 774	(71 540)

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

Таблица 30

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.	Данные на 01.01.2015 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	125 535	131 538	(6 003)
1.1	в г. Москва	8 822	10 879	(2 057)
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	116 713	120 659	(3 946)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	136 609	136 145	464
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	136 609	136 145	464
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	19 871	54 604	(34 733)
3.1	в г. Москва	19 871	54 604	(34 733)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.	Данные на 01.01.2015 г.	Изменение за период
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	3 759	18	3 741
4.1	в Германии	3 759	18	3 741
	Итого денежных средств и их эквивалентов	285 774	322 305	(36 531)

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

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

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

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

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

период в рамках подготовки ежегодной сметы, и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

По состоянию на 01.01.2017 г. банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 8,4%, Н1.2 = 8,4% и Н1.0 = 11,5%). В таблице далее представлена информация о минимальном, максимальном и среднем значении требований к капиталу каждого уровня за отчетный период.

Таблица 31

№ п/п	Наименование показателя	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7,2%	8,4%	7,6%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,2%	8,4%	7,6%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10,5%	11,5%	10,9%

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

8.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Информация о кредитных рисках финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в п. 3.5 пояснительной информации.

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.01.2017 г. составил 2 780 853 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 г. - 2 535 159 тыс. руб., среднее значение за 2016 год составило 2 658 006 тыс. руб.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов за 2016 год приведена в таблице далее.

Таблица 32

№ п/п	Наименование показателя	Данные на		Среднее значение за 2016 год
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	
1	Депозиты в Банке России (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	9 002	0	4 501
2	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	82 432	19 898	51 165
3	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 243	0	4 122
4	Средства в кредитных организациях	28 280	17 753	23 017
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	2 016 609	1 989 118	2 002 864
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 206	108 484	170 845
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 730	0	8 865
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	104 235	0	52 118
9	Прочее	245 549	359 643	302 596
10	Условные обязательства кредитного характера	35 567	40 263	37 915
	Итого	2 780 853	2 535 159	2 658 006

Ниже представлена информация о результатах классификации активов (за исключением средств, размещенных в Банке России) по категориям качества в соответствии Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 33

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 572 851	926 742	1 111 985	200 143	41 459	292 522
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 353 433	869 435	1 096 185	196 350	40 598	150 865
1.2	требования по получению процентных доходов	39 138	9 605	15 693	3 390	229	10 221

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г.

Таблица 34

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 197 867	592 962	1 014 820	267 810	88 705	233 570
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 004 958	552 792	1 004 184	264 479	83 753	99 750
1.2	требования по получению процентных доходов	27 010	6 534	10 229	3 141	4 529	2 577

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - на 01.01.2017 г. 91,5%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (46,6%), наименьший - активы четвертой категории качества (1,7%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (83,5%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 35

№ п/п	Вид актива	Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	334 236	277 657
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	228 203	222 815	191 458	141 436
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	10 935	4 721

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина фактически сформированных резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, увеличилась на 20,4% по сравнению с началом года (величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась на 35,4%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов увеличилась в 2,3 раза по сравнению с началом года).

По состоянию на 01.01.2017 г. соотношение фактически сформированных резервов к объему ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 8,1% (по состоянию на 01.01.2016 г. данная величина составляла 7,1%).

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 36

№ п/п	Просроченная задолженность	Данные по состоянию на 01.01.2017 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30 дней	0	0	5 292	5 292
2	от 31 до 90 дней	1 816	1 524	11 013	14 353
3	от 91 до 180 дней	2 790	0	5 299	8 089
4	свыше 180 дней	45 044	2 975	91 173	139 192
	Итого	49 650	4 499	112 777	166 926

Таблица 37

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

По состоянию на 01.01.2016 г. доля просроченных активов в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 8,3%, на 01.01.2017 г. данная величина сократилась до 7,1%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2016 г. составлял 7,6%, на 01.01.2017 г. данная величина сократилась до 6,5%.

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 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.

Таблица 38

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.01.2017 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	11 301	10 000	11 362
2	Изменение графика уплаты основного долга (процентов)	23 730	9 225	31 811
3	Снижение процентной ставки	132 650	17 107	1 545

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.01.2017 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	160	38 069	40 510
	Итого реструктурированных ссуд	167 841	74 401	85 228

Таблица 39

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

По состоянию на 01.01.2016 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 6,8%, на 01.01.2017 г. данная величина увеличилась до 13,9%. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2016 г. составлял 6,2%, по состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель увеличился до 12,7%.

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

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

Таблица 40

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств кредитного характера				Изменение за период
		на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Неиспользованные кредитные линии	298 238	89,3%	265 302	86,8%	32 936
2	Выданные гарантии и поручительства	35 664	10,7%	40 360	13,2%	(4 696)
	Итого	333 902	100,0%	305 662	100,0%	28 240

Таблица 41

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированных резервов				Изменение за период
		на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Неиспользованные кредитные линии	1 902	94,3%	2 100	92,8%	(198)
2	Выданные гарантии и поручительства	115	5,7%	162	7,2%	(47)
	Итого	2 017	100,0%	2 262	100,0%	(245)

За 2016 года произошло увеличение объема условных обязательств кредитного характера банка на 9,2% (объем неиспользованных кредитных линий увеличился на 12,4%, выданных гарантий и поручительств сократился на 11,6%).

По состоянию на 01.01.2017 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 227 104 тыс. руб.;

- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 148 013 тыс. руб.

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

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

- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 140 366 тыс. руб.

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

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

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог имущественных прав.

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

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

- по объектам недвижимости и транспортным средствам - не реже одного раза в полгода;

- по оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

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

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

Кредитное управление банка осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности. Уполномоченные структурные

подразделения банка осуществляют анализ других финансовых активов и последующий контроль просроченных обязательств.

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Предельно допустимое значение норматива (тах 25%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 1 января 2017 г. Н6 = 22,0%, на 1 января 2016 г. Н6 = 21,8%.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2017 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам 2016 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

8.2 Рыночные риски

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

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

Из эмиссионных ценных бумаг банк осуществляет операции с облигациями, 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, а также с облигациями, которые приняты к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». 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 01.01.2017 г. отсутствует.

8.2.1. Валютный риск

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

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

Таблица 42

№ п/п	Наименование	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Укрепление доллара США на 15%	786	66
2	Ослабление доллара США на 15%	(786)	(66)
3	Укрепление евро на 15%	70	160
4	Ослабление евро на 15%	(70)	(160)

Концентрация валютного риска по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. приведена в таблицах далее.

Таблица 43

№ п/п	Наименование показателя	Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017 г.			
		Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы					
1	Денежные средства	81 194	5 445	7 175	93 814
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	111 880	0	0	111 880
3	Средства в кредитных организациях	2 317	18 556	12 321	33 194
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320 184	0	0	320 184
5	Чистая ссудная задолженность	2 246 932	15 043	0	2 261 975
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 730	0	0	17 730
7	Требование по текущему налогу на прибыль	8 768	0	0	8 768
8	Отложенный налоговый актив	40 474	0	0	40 474
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 783	0	0	166 783
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69 490	0	0	69 490
11	Прочие активы	45 157	119	0	45 276
	Всего активов	3 110 909	39 163	19 496	3 169 568
Обязательства					
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 650 250	33 679	19 879	2 703 808

№ п/п	Наименование показателя	Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017 г.			
		Рубли	Доллары США	Евро	Итого
2	Отложенное налоговое обязательство	26 418	0	0	26 418
3	Прочие обязательства	38 246	228	84	38 558
4	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 017	0	0	2 017
	Всего обязательств	2 716 931	33 907	19 963	2 770 801

Таблица 44

№ п/п	Наименование показателя	Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2016 г.			
		Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы					
1	Денежные средства	91 871	15 153	18 511	125 535
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	154 632	0	0	154 632
3	Средства в кредитных организациях	9 558	12 355	7 343	29 256
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 406	15 078	0	108 484
5	Чистая ссудная задолженность	2 452 824	20 698	0	2 473 522
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Требование по текущему налогу на прибыль	16 842	0	0	16 842
8	Отложенный налоговый актив	35 905	0	0	35 905
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	244 357	0	0	244 357
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
11	Прочие активы	37 474	247	240	37 961
	Всего активов	3 136 869	63 531	26 094	3 226 494
Обязательства					
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 704 661	64 396	24 853	2 793 910
2	Отложенное налоговое обязательство	26 419	0	0	26 419
3	Прочие обязательства	29 504	226	173	29 903
4	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 262	0	0	2 262
	Всего обязательств	2 762 846	64 622	25 026	2 852 494

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

По итогам 2016 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.01.2017 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

8.2.2. Процентный риск

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

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

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

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 45

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
1	Итого финансовых активов	576 068	603 735	463 930	528 179	284 216	462 812
2	Итого финансовых обязательств	580 180	420 311	514 271	652 155	145 452	45 089
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	(4 112)	183 424	(50 341)	(123 976)	138 764	417 723

Таблица 46

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
1	Итого финансовых активов	834 216	515 623	424 291	261 932	330 939	475 447
2	Итого финансовых обязательств	488 726	421 158	640 739	685 101	183 342	126 962
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2016 года	345 490	94 465	(216 448)	(423 169)	147 597	348 485

При условии, что на 1 января 2017 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 8 161 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 8161 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2017 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 8 235 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 8 235 тыс. руб.

При условии, что на 1 января 2016 года помимо процентных ставок другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки были на 100 базисных

пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 1 167 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 1 167 тыс. руб.

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

Стресс-тестирование процентного риска по состоянию на 01.01.2017 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 4 квартал 2016 года ниже планового показателя.

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

По итогам 2016 года уровень процентного риска оценивался допустимым.

8.3 Риск 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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017 г. по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

Таблица 47

№ п/п	Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Активы								
1	Денежные средства и их эквиваленты	93 814	0	0	0	0	0	93 814
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 121	6 397	4 464	1 296	8	0	20 286
3	Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	120 420	0	0	0	0	4 368	124 788
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	516 408	895 458	523 029	447 506	159 619	25 961	2 567 981
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320 184	0	0	0	0	0	320 184
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 730	0	0	0	0	0	17 730
	Итого активов	1 076 677	901 855	527 493	448 802	159 627	30 329	3 144 783
Обязательства								
1	Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	641 537	7 101	0	0	0	0	648 638
2	Депозиты юридических лиц	48 299	35 291	323	5 137	0	0	89 050
3	Вклады (депозиты) физических лиц	496 702	892 190	651 832	184 260	1 144	0	2 226 128
	Итого обязательств	1 186 538	934 582	652 155	189 397	1 144	0	2 963 816
	Чистый разрыв ликвидности	(109 861)	(32 727)	(124 662)	259 405	158 483	30 329	180 967
	Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2017 г.	(109 861)	(142 588)	(267 250)	(7 845)	150 638	180 967	-

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2016 г. по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

Таблица 48

№ п/п	Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Активы								
1	Денежные средства и их эквиваленты	125 535	0	0	0	0	0	125 535
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 475	5 961	3 846	1 732	9	0	18 023
3	Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	160 297	0	0	0	0	5 568	165 865
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	833 312	843 944	261 371	561 706	228 420	42 534	2 771 287
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 484	0	0	0	0	0	108 484
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
	Итого активов	1 234 103	849 905	265 217	563 438	228 429	48 102	3 189 194
Обязательства								
1	Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	721 230	17 211	0	0	0	0	738 441
2	Депозиты юридических лиц	51 263	14 076	829	5 688	0	0	71 856
3	Вклады (депозиты) физических лиц	381 075	1 030 610	684 272	302 925	1 691	0	2 400 573
	Итого обязательств	1 153 568	1 061 897	685 101	308 613	1 691	0	3 210 870
	Чистый разрыв ликвидности	80 535	(211 992)	(419 884)	254 825	226 738	48 102	(21 676)
	Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2016 г.	80 535	(131 457)	(551 342)	(296 516)	(69 778)	(21 676)	-

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (соответственно min 15%, min 50%, max 120%), установленные Банком России, в отчетном периоде банком не нарушались и приняли на 1 января 2017 г. значения Н2 = 443,2%, Н3 = 582,6%, Н4 = 21,6%.

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

По итогам 2016 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

8.4 Операционный риск

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

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положением № 346-П), по состоянию на 01.01.2017 г. составил 44 372 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2013 - 2015 г.г.) чистых процентных доходов составила 212 461 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 83 351 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 Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положением № 346-П), по состоянию на 01.01.2016 г. составил 43 870 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2012 - 2014 г.г.) чистых процентных доходов составила 205 065 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 87 407 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

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

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

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

По итогам 2016 г. уровень операционного риска оценивается допустимым.

8.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты представлены облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (описание приводится в п. 3.2 настоящей пояснительной информации), и облигациями, имеющимися в наличии для продажи (описание приводится в п. 3.5. 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и к непосредственному увеличению либо уменьшению добавочного капитала при переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже представлена информация об изменении стоимости имеющихся у банка долговых ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае изменения доходности.

Таблица 49

№ п/п	Вид облигаций	Доходы банка при снижении доходности на 1%, тыс. руб.		Расходы банка при росте доходности на 1%, тыс. руб.	
		данные на 01.01.2017	данные на 01.01.2016	данные на 01.01.2017	данные на 01.01.2016
1	Банковские облигации	593	305	(582)	(301)
2	Облигации юридических лиц	1304	577	(1259)	(563)
3	ОФЗ	2178		(2077)	0
	Итого	4075	882	(3918)	(864)

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

Таблица 50

№ п/п	Вид облигаций	Увеличение добавочного капитала при снижении доходности на 1%, тыс. руб.		Уменьшение добавочного капитала при росте доходности на 1%, тыс. руб.	
		данные на 01.01.2017	данные на 01.01.2016	данные на 01.01.2017	данные на 01.01.2016
1	Облигации юридических лиц	505	0	(481)	0
	Итого	505	0	(481)	0

8.6 Правовой риск

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

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

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- наличие в структуре банка специализированного подразделения – правового управления, 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) правовым управлением заключаемых договоров, отличных от стандартизованных;
- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок);
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.);
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

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

По итогам 2016 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

8.7 Риск потери деловой репутации

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

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

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

представления отчетной и иной информации Совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим банка по вопросам управления риском потери деловой репутации).

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

По итогам 2016 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается удовлетворительным.

8.8 Стратегический риск

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

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

- применение в процессе деятельности банка порядка информационного обеспечения по вопросам стратегического риска (порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления стратегическим риском);
- применение порядка управления стратегическим риском при разработке и внедрении новых направлений, форм и условий осуществления банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг и направлениям деятельности банка);
- разделение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- минимизации вероятности выбора банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как Стратегии развития банка, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- построение грамотной и эффективной модели корпоративного управления, отвечающей целям и масштабу банка;
- осуществление контроля над эффективностью управления стратегическим риском.

При формировании мотивированного суждения об уровне стратегического риска в банке учитываются следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации факторов стратегического риска;

соответствие модели корпоративного управления текущим возможностям и потребностям банка; наличие (отсутствие) конфликта интересов на всех этапах деятельности банка.

По итогам 2016 г. уровень стратегического риска оценивается допустимым.

8.9 Регуляторный риск (комплаенс-риск)

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

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

Управление регуляторным риском в банке состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

- инициирование внесения изменений в деятельность банка, его процессы, банковские продукты, внутренние нормативные документы вследствие изменений требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- мониторинг изменений в продуктах и процессах банка;
- идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и присвоение клиентам уровня риска;
- мониторинг операций и сделок, включая операции и сделки клиентов и сотрудников банка с целью выявления операций, подлежащих комплаенс - контролю;
- разделение информационных потоков и ограничение доступа к информации;
- соблюдение порядка раскрытия информации в соответствии с требованиями законодательства РФ;

- предоставление отчетности надзорным и контролирующим органам, ответы на запросы по вопросам компетенции;
- регулирование норм поведения сотрудников банка и участников банка;
- исключение корпоративного конфликта в деятельности банка и его сотрудников;
- анализ показателей динамики жалоб/обращений/заявлений клиентов, соблюдение банком прав клиентов;
- соблюдение правил публикации от имени банка и его участников аналитических и рекламных материалов;
- другое.

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

8.10 Информация об управлении капиталом

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

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

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

Управление капиталом банка имеет следующие основные цели:

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

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

За 2016 год политика банка по управлению капиталом, включая количественные данные, не изменилась.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Отражение по бухгалтерскому учету операций по переуступке прав требований по кредитным договорам осуществляется с использованием балансовых счетов 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Аналитический учет по счетам ведется в разрезе видов сделок. По состоянию на конец операционного дня остатков по счетам 61209 и 61214 быть не должно. Финансовый результат, образующийся при проведении указанных операций,

подлежит отнесению на счета 70601 «Доходы», 70606 «Расходы». Датой признания процентных доходов является дата реализации при уступке права требования.

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

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

Во втором квартале 2016 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» уступил негосударственной коммерческой организации права требования по кредитному договору заемщика - юридического лица. Стоимость уступаемых прав требования составила 1 251 тыс. руб., из них 1 218 тыс. руб. - ссудная задолженность, 33 тыс. руб. - начисленные проценты. Требования по кредитным договорам классифицировались в III категорию качества. Убытков в связи с осуществлением операций по уступке прав требований ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» не понес.

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

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их близкими членами семьи, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или их близких членов семьи, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, является полностью обеспеченной.

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

Таблица 51

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Ссудная задолженность до создания резервов всего, в том числе:	61 300	84 023
1.1	юридических лиц	55 916	80 693
1.2	ключевого управленческого персонала	5 384	3 330
2	Созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	2 710	295
2.1	юридических лиц	2 696	275
2.2	ключевого управленческого персонала	14	20
3	Средства клиентов, всего, в том числе:	60 481	46 240
3.1	текущие (расчетные счета)	3 902	6 450

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
3.1.1	юридических лиц	976	2 434
3.1.2	ключевого управленческого персонала	2 404	3 909
3.1.3	близких членов семьи ключевого управленческого персонала	41	107
3.1.4	иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	481	0
3.2	вклады физических лиц всего, в том числе:	56 579	39 790
3.2.1	ключевого управленческого персонала	53 384	36 694
3.2.2	близких членов семьи ключевого управленческого персонала	3 179	3 096
3.2.3	иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	16	0
4	Прочие активы всего, в том числе:	1 712	1 341
4.1	юридических лиц	1 048	737
4.2	ключевого управленческого персонала	664	604
5	Созданные резервы на возможные потери по прочим активам всего, в том числе:	49	4
5.1	юридических лиц всего, в том числе:	49	4
6	Прочие обязательства	153	242
6.1	юридических лиц	0	3
6.2	ключевого управленческого персонала	97	148
6.3	близких членов семьи ключевого управленческого персонала	56	91

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

Ниже в таблице представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы.

Таблица 52

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2016 год	2015 год
1	Процентный доход от предоставленных ссуд, всего, в том числе:	12 354	9 550
1.1	юридическим лицам	12 049	8 561
1.2	ключевому управленческому персоналу	305	989
2	Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	5 341	2 650
2.1	юридических лиц	0	279
2.2	ключевого управленческого персонала	5 071	1 835
2.3	близких членов семьи ключевого управленческого персонала	269	536
2.4	иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	1	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты), всего, в том числе:	582	0

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2016 год	2015 год
3.1	ключевого управленческого персонала	680	0
3.2	близких членов семьи ключевого управленческого персонала	(12)	0
3.3	иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	(86)	0
4	Комиссионные доходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	354	623
4.1	юридическими лицами	212	467
4.2	ключевым управленческим персоналом	73	109
4.3	близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	43	47
4.4	иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	26	0
5	Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	21	9
5.1	ключевым управленческим персоналом	16	8
5.2	близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	1	1
5.3	иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	4	0
6	Операционные доходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	8 018	8
6.1	юридическими лицами	6	5
6.2	ключевым управленческим персоналом	8 012	3
7	Операционные расходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	2 753	192
7.1	юридическими лицами	220	0
7.2	ключевым управленческим персоналом	2 413	166
7.3	близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	0	26
7.4	иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	120	0

11. Информация о системе оплаты труда в ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

11.1 Управление системой оплаты труда

Вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривает Совет Директоров банка. Функции по подготовке решений Совета Директоров банка по вопросам утверждения документов, устанавливающих размер фиксированной части оплаты труда (размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности) и нефиксированной части оплаты труда (компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности), утверждения размера фонда оплаты труда банка возложены на Председателя Совета Директоров банка.

Общий размер выплаченного Председателю Совета Директоров банка вознаграждения за 2016 год составил 2 203 тыс. руб.

За 2016 год независимых оценок системы оплаты труда банка не проводилось.

Совет директоров не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре системы оплаты труда работников в зависимости от изменений условий деятельности банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности банка, уровня и сочетания принимаемых рисков. В течение 2016 года Советом Директоров было пересмотрено Положение о системе оплаты труда ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» и внесены следующие существенные изменения:

- доработаны показатели и количественные оценки нарушений, совершенных работниками банка, для определения коэффициента индивидуального премирования работника по итогам работы за месяц;
- внесены уточнения в методику расчета квартальных премий работников, принимающих риски,
- расширен перечень показателей для определения коэффициента зависимости от выполнения цели по направлениям деятельности.
- разработана методика расчета премий для сотрудников клиентских подразделений по результатам работы за отчетный квартал.

11.2 Принципы и элементы системы оплаты труда

Система оплаты труда ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» является единой для банка и распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с банком на основании заключенных трудовых договоров. Все сотрудники банка ознакомлены с Положением о системе оплаты труда под роспись.

В банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предусматривающая зависимость величины заработной платы работника от фактически отработанного времени и выплату работникам дополнительно к должностному окладу премии, связанной с результатами трудовой деятельности, с целью обеспечения материальной заинтересованности работников в инициативном и ответственном отношении к выполняемой работе, способствующей успешной реализации стратегии банка, выполнению контрольных показателей плана и увеличению доходов банка. В банке предусмотрена выплата премий за месяц, квартал, год.

Премирование за отчетный месяц предусматривается для всех категорий работников. Премирование за отчетный квартал предусматривается для работников, принимающих риски.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» к работникам, принимающим риски, относятся члены Правления, кредитного комитета и Главный бухгалтер.

Величина премиального фонда работника, принимающего риски, зависит от:

- общих по банку показателей доходности и склонности к риску (выполнения плана по прибыли, соотношения фактического значения нормативов достаточности капитала к целевым, выполнения всех обязательных нормативов банка, соответствия группы риска по результатам оценки экономического положения уровню не ниже 2),
- от выполнения ключевых показателей эффективности по курируемому направлению деятельности,
- от нормативного коэффициента премирования.

Коэффициент, определяющий нормативный уровень премирования работников, принимающих риски, устанавливается решением Совета Директоров. Размеры премий работников, принимающих риски, в общем объеме заработной платы, выплачиваемой данным работникам, составляют не менее 40 процентов.

Для управления эффективностью деятельности банка установлена система целей, состоящая из ключевых показателей эффективности по направлениям деятельности:

- Кредитование,
- Розничный бизнес,
- Корпоративный бизнес,
- Финансы, отчетность и риски,
- Бухгалтерский учет и операционная деятельность,
- Административно-правовой блок.

40% премий работников, принимающих риски, подлежат отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке, включая возможность сокращения или отмены отсроченной части премии при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, на срок не менее 3 лет.

Банк на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате отсроченных выплат работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств по отсроченным выплатам работникам. По результатам проведенной проверки фонд отсроченных выплат работников, принимающих риски, подлежит корректировке.

При наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате отсроченных выплат работникам, накопленный к этому моменту фонд отсроченных выплат работников, принимающих риски, списывается на доходы банка и не формируется в части премии, зависящей от количественных показателей, до того момента, пока нарушения не будут устранены в полном объеме.

Размеры должностных окладов работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в общем объеме заработной платы, выплачиваемой данным работникам, составляют не менее 50 процентов. При определении размера премий работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

11.3 Сведения о вознаграждении, выплаченном работникам, принимающим риски

За 2016 год 8 работников, принимающих риски, получили выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу работниками, принимающими риски, не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда.

Выходные пособия работникам, принимающим риски, в 2016 году не выплачивались.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 2016 год составил 1 145 тыс. руб.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«31» марта 2017 г.



ЛЯПИНА Е.А.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 82 (Восемьдесят два)
листа

Заместитель генерального
директора ООО «Прио-Аудит»
по банковскому аудиту

А.Ю. Травкин
13 апреля 2017 года

