

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за первое полугодие 2018 года

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.

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 08.09.1992 г., регистрационный номер 2065.

Банк имеет 3 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории Рязанской области, и 1 структурное подразделение, расположенное в г. Москва.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 г. под номером 81.

Отчетный период: с 01 января по 30 июня 2018 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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).

- 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 первое полугодие 2018 года, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- работа на рынке ценных бумаг;
- сделки на рынке межбанковских и валютно-обменных операций;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов,
- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» составила по состоянию на 1 июля 2018 года величины 3 140 676 тыс. руб. Капитал банка составил по состоянию на 1 июля 2018 года 360 630 тыс. руб.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием участников (от 28 марта 2018 года) было принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в размере 15 000 тыс. руб.

1.4 Дополнительная информация

В связи с требованиями Федерального закона от 01.05.2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» о получении банками, имевшими по состоянию на 01.01.2018 г. размер собственных средств (капитала) менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности участниками банка было принято решение о получении не позднее 01.01.2019 г. статуса банка с базовой лицензией с выбором базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также об утверждении нового бизнес-плана банка, новой редакции Устава и его государственной регистрации.

В первом квартале участниками ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» было принято решение об изменении наименования: новое фирменное наименование банка - ООО «ЖИВАГО БАНК».

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	Таблица 1	
	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Наличные денежные средства	70 033	134 858
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 761	103 833
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	14 930	37 237
Итого денежных средств и их эквивалентов	166 724	275 928

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

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 3 765 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018 г. и в сумме 3 456 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 636 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018 г., в сумме 2 419 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

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

	Таблица 2	
	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	180 290	133 832
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	74 371	0
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	31 106	66 829
Долговые обязательства прочих резидентов	312 183	291 601
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 950	492 262

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за первое полугодие 2018 года увеличился на 21,5%.

В таблице далее приведена информация о купонном доходе и сроках обращения по каждому выпуску ценных бумаг.

Наименование выпуска	Срок обращения	Таблица 3	
		Объем вложений по состоянию на 01.07.2018 г.	Ставка купона, %
АО «Тинькофф Банк», выпуск БО-001Р-01R	22.04.2022 г.	20 600	9.65
АО «ЛК «Европлан», выпуск БО-07	29.09.2026 г.	14 995	11.75
АО «Россельхозбанк», выпуск БО-02Р	21.06.2021 г.	9 640	8.65
АО «ЭТАЛОН ЛЕНСПЕЦСМУ», выпуск БО-001Р-01	09.09.2022 г.	10 000	8.95
Государственная компания «Автодор», БО-001Р-01	20.11.2020 г.	22 448	10.25
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск обл. 35001	28.05.2025 г.	36 000	7.70
ООО «Лента», выпуск 3 об.	25.02.2020 г.	6 876	11.75

Наименование выпуска	Срок обращения	Объем вложений по состоянию на 01.07.2018 г.	Ставка купона, %
ООО «Лента», выпуск БО-03	24.07.2025 г.	4 244	7.25
ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск об.08	18.06.2025 г.	385	12.95
ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск 001Р-01R	23.03.2021 г.	11 910	12.60
ОАО «Теле2 - Санкт-Петербург», выпуск 07	05.04.2022 г.	15 300	9.95
ПАО АФК «Система», выпуск БО-001Р-07	21.01.2028 г.	20 000	9.80
ПАО «Мостотрест», 7 обл.	07.07.2026 г.	40 000	11.50
ПАО «ГТЛК», БО-07	16.12.2025 г.	51 132	8.15
ПАО «ГРУППА КОМПАНИЙ ПИК», выпуск БО-П01	25.02.2022 г.	10 000	13.00
ПАО «НК «Роснефть», выпуск 001Р-04	22.04.2027 г.	69 225	8.65
ПАО «ЧТПЗ», выпуск 001Р-03	21.03.2024 г.	9 800	9.70
САО «ВСК», выпуск БО-001Р-01	05.04.2022 г.	10 900	11.05
Минфин РФ, ОФЗ 26209	20.07.2022 г.	30 800	7.60
Минфин РФ, ОФЗ 26214	27.05.2020 г.	28 100	6.40
Минфин РФ, ОФЗ 26215	16.08.2023 г.	40 100	7.00
Минфин РФ, ОФЗ 26220	07.12.2022 г.	79 152	7.40
МЭФ Московской области, выпуск 2017	22.12.2022 г.	32 301	7.50
МЭФ Московской области, выпуск 2016	21.11.2023 г.	4 574	9.65
Итого		578 482	

Наименование выпуска	Срок обращения	Объем вложений по состоянию на 01.01.2018 г.	Ставка купона, %
АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-04	31.01.2025 г.	20 003	10.10
АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-05	04.02.2025 г.	10 371	10.10
АО «Тинькофф Банк», выпуск БО-001Р-01R	22.04.2022 г.	20 785	9.65
АО «ЛК «Европлан», выпуск БО-07	29.09.2026 г.	15 000	11.75
АО «Россельхозбанк», выпуск БО-02Р	21.06.2021 г.	9 750	8.65
Государственная компания «Автодор», БО-001Р-01	20.11.2020 г.	22 448	10.25
ООО «Делопортс», выпуск 01	14.11.2025 г.	7 000	13.80
ООО «Лента», выпуск 3 об.	25.02.2020 г.	6 876	11.75
ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск об.08	18.06.2025 г.	385	12.95
ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск 001Р-01R	23.03.2021 г.	14 622	12.60
ОАО «Теле2 - Санкт-Петербург», выпуск 07	05.04.2022 г.	15 300	9.95
ПАО «Мостотрест», 7 обл.	07.07.2026 г.	40 000	11.50
ПАО «ГТЛК», об. 01	23.01.2018 г.	39 925	15.00
ПАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-13	13.06.2024 г.	34 970	10.00
ПАО «НК «Роснефть», выпуск 001Р-04	22.04.2027 г.	36 475	8.65
ПАО «ТМК», выпуск БО-05	01.04.2026 г.	497	13.00
ПАО «ТМК», выпуск БО-06	13.04.2027 г.	13 900	9.75
ПАО «ЧТПЗ», выпуск 001Р-03	21.03.2024 г.	10 100	9.70
САО «ВСК», выпуск БО-001Р-01	05.04.2022 г.	20 000	11.05
Минфин РФ, ОФЗ 26209	20.07.2022 г.	28 986	7.60
Минфин РФ, ОФЗ 26214	27.05.2020 г.	30 000	6.40
Минфин РФ, ОФЗ 26217	18.08.2021 г.	38 285	7.50
Минфин РФ, ОФЗ 29011	29.01.2020 г.	30 600	10.43
Итого		466 278	

Таблица 4
Ставка купона, %

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

Все вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в течение первого полугодия 2018 года осуществлялись в рублях. По состоянию на 01.07.2018 г. объем финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, составил 46 476 тыс. руб., сократившись с начала года на 4,1%.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена вложениями в

- корпоративные облигации резидента Российской Федерации в сумме 16 474 тыс. руб., основной вид деятельности которого 84.11.8 «Управление имуществом, находящимся в государственной собственности», срок погашения облигаций - 20.11.2020 г. и

- облигации кредитной организации - резидента Российской Федерации в сумме 30 002 тыс. руб., основной вид деятельности которой 64.19 «Денежное посредничество прочее», срок погашения облигаций - 01.12.2020 г.

2.4 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.

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

2.5.1 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

	Таблица 5	
	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 267 314	1 360 444
Кредиты, предоставленные физическим лицам	443 784	444 174
Депозиты в Банке России	430 000	545 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	6 258	103 341
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843
Итого ссудная задолженность	2 159 199	2 464 802
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(227 173)	(190 189)
Итого чистая ссудная задолженность	1 932 026	2 274 613

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

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.07.2018 г. имеет ссудная задолженность юридических лиц - 58,7%, ссудная задолженность физических лиц занимает 20,6% от общего объема кредитного портфеля.

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

	Таблица 6	
	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	1 267 314	1 360 444
на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	1 021 783	1 196 330
на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	166 578	101 191
на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	30 635	29 336
на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	48 318	33 587

По состоянию на 01.07.2018 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 80,6%.

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	443 784	444 174
в том числе по видам:		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	14 273	16 469
ипотечные жилищные ссуды	214 599	208 060
автокредиты	9 945	12 501
иные потребительские ссуды	141 263	142 285
прочие требования, признаваемые ссудами	63 704	64 859

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» кредитует население на потребительские нужды (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, на приобретение жилой и коммерческой недвижимости.

2.5.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	01.07.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Кредиты юридическим лицам всего,	1 267 314	100,0%	1 360 444	100,0%
в том числе по видам деятельности:				
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	553 794	43,7%	535 111	39,3%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	232 893	18,4%	276 159	20,3%
строительство	137 690	10,9%	107 364	7,9%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	123 827	9,8%	109 400	8,0%
обрабатывающие производства	99 800	7,9%	112 604	8,3%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	61 380	4,8%	160 552	11,8%
транспорт и связь	13 111	1,0%	13 311	1,0%
добыча полезных ископаемых	7 150	0,6%	7 150	0,5%
прочие виды деятельности	37 669	3,0%	38 793	2,9%

2.5.4 Концентрация предоставленных юридическим лицам и физическим лицам ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Ссудная задолженность юридических лиц	01.07.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	579 095	45,7%	594 768	43,7%
От 1 до 2 лет	290 988	23,0%	459 268	33,8%
От 2 до 3 лет	106 478	8,4%	102 984	7,6%
От 3 до 4 лет	37 589	3,0%	61 019	4,5%
От 4 до 5 лет	146 508	11,5%	51 930	3,8%
От 5 до 10 лет	3 039	0,2%	3 363	0,2%
Просроченная задолженность	103 617	8,2%	87 112	6,4%
Итого	1 267 314	100,0%	1 360 444	100,0%

Таблица 10

Ссудная задолженность физических лиц	01.07.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	19 783	4,5%	52 400	11,8%
От 1 до 2 лет	30 490	6,9%	39 804	9,0%
От 2 до 3 лет	26 400	5,9%	18 380	4,1%
От 3 до 4 лет	27 312	6,2%	20 559	4,6%
От 4 до 5 лет	72 313	16,3%	66 787	15,0%
От 5 до 10 лет	92 116	20,7%	104 858	23,6%
Свыше 10 лет	92 008	20,7%	68 152	15,4%
Просроченная задолженность	83 362	18,8%	73 234	16,5%
Итого	443 784	100,0%	444 174	100,0%

2.5.5 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 11

Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Рязанская область	799 657	865 104	410 110	391 384
г. Москва и Московская область	419 930	447 613	29 281	46 938
Липецкая область	35 400	35 400	0	0
Краснодарский край	12 327	12 327	0	0
Иные регионы	0	0	4 393	5 852
Итого	1 267 314	1 360 444	443 784	444 174

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.

2.6 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.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации.

Таблица 12

Объекты	Годовая норма амортизации, %
Здания, сооружения	от 1 до 2
Компьютеры, оборудование, мебель	от 14 до 33
Транспортные средства	от 10 до 20
Оружие, сейфы	4
Нематериальные активы	от 10 до 50

В первом полугодии 2018 года банк разделил единый объект основного средства на два помещения для отражения в качестве отдельных объектов основных средств. Независимым оценщиком ООО «Центр оценки и экспертизы» была определена рыночная стоимость одного объекта недвижимости (нежилого помещения), предназначенного для продажи, в размере 25 300 тыс. руб. Указанный объект основных средств был переведен в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В конце полугодия произошло выбытие указанного помещения, доход от сделки составил 547 тыс. руб.

Таблица 13

	Основ- ные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строитель- ство), создание (изготовле- ние) и при- обретение основных средств	Немате- риальные активы	За- пасы	Долго- срочные активы, предна- значен- ные для продажи
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2018 г.	155 761	6 812	50	11 942	619	71 257
Остаток по балансу на 01.01.2018 г.	208 350	6 812	50	18 281	619	71 257
Поступления	2 745	0	8 504	2 066	5 551	1 761
Выбытие	-5 749	0	-2 746	0	-4 001	-25 300
Изменение стоимости в результате переоценки	-136	0	0	0	0	0
Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-25 300	0	0	0	0	25 300
Остаток по балансу на 01.07.2018 г.	179 910	6 812	5 808	20 347	2 169	73 018
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2018 г.	52 589	0	0	6 339	0	0
Начисление амортизации	3 368	0	0	1 878	0	0
Списание амортизации	-5 749	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.07.2018 г.	50 208	0	0	8 217	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г.	0	0	0	0	0	0
Создание резервов	0	0	0	0	0	0
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.07.2018 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.07.2018 г.	129 702	6 812	5 808	12 130	2 169	73 018

2.7 Информация об операциях аренды

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку банк выступает в качестве арендатора.

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Менее 1 года	5 380	3 327
От 1 года до 5 лет	225	255
Итого обязательств по операционной аренде	5 605	3 582

Сумма расходов по арендной плате за первое полугодие 2018 года составила 3 892 тыс. руб.

Общая характеристика договоров аренды земельных участков:

- арендная плата за участок земли рассчитывается арендодателем на основании базового размера арендной платы, установленного администрацией города Рязани для 2

градостроительной экономической оценочной зоны города Рязани по виду использования земли и категории арендатора;

- размер арендной платы подлежит изменению не чаще одного раза в год; основанием для изменения размера арендной платы являются соответствующие нормативные правовые акты органов местного самоуправления, органов государственной власти Рязанской области, федеральное законодательство, изменение вида использования земельного участка;

- банк имеет право выкупить земельный участок в собственность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- по требованию арендодателя договор может быть досрочно расторгнут в случае: задолженности по арендной плате, использованием земельного участка не в соответствии с целевым назначением, нарушения земельного законодательства, нарушения условий договора.

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- размер арендной платы подлежит изменению не чаще одного раза в год;

- банк, выступающий арендатором нежилых помещений, имеет право передавать помещение в субаренду с письменного согласия арендодателя;

- по требованию арендодателя договор может быть досрочно расторгнут в случае: задолженности по арендной плате, передачи помещения в субаренду без письменного согласия арендодателя, нарушения условий договора.

- любая из сторон вправе досрочно расторгнуть договор аренды, предупредив заблаговременно другую сторону о своем намерении;

- если в срок не позднее тридцати дней до момента окончания срока действия договора ни одна из сторон не заявит о расторжении договора, договор считается пролонгированным на тех же условиях и на тот же срок; пролонгация договора возможна неограниченное число раз;

- арендатор пользуется преимущественным правом на продление и перезаключение договора аренды.

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым банк выступает арендодателем.

	Таблица 15	
	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Менее 1 года	223	712
Итого обязательств по операционной аренде	223	712

Сумма доходов от операционной аренды за первое полугодие 2018 года составила 389 тыс. руб.

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- переданное банком в аренду помещение арендатор не вправе сдавать в субаренду, предоставлять его в безвозмездное пользование, передавать арендные платежи в залог и вносить их в оплату доли в уставном капитале хозяйственных товариществ и обществ или в качестве вклада в совместную деятельность;

- если за один месяц до окончания действия договора стороны не выразили намерения о его расторжении, договор автоматически пролонгируется на тот же срок без подписания сторонами каких-либо дополнительных соглашений;

- каждая из сторон в любое время вправе отказаться от договора, предупредив об этом другую сторону за два месяца до даты расторжения;

- размер арендной платы является фиксированным; арендодатель вправе не чаще одного раза в год в одностороннем порядке производить повышение арендной платы, но не более чем на официальный уровень инфляции, а также в случаях изменения

устанавливаемых централизованно цен и тарифов на работы, услуги, непосредственно связанные с содержанием и эксплуатацией переданного в аренду помещения;

- арендодатель вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора в случаях если арендатор:

- пользуется имуществом с существенным нарушением условий договора,
- существенно ухудшает имущество,
- один раз по истечении установленного договором срока платежа не вносит арендную плату,
- нарушает условия договора о целевом использовании помещения.

2.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 16

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.	Изменение
Требования по получению процентов	25 760	27 584	(1 824)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	77 063	17 203	59 860
Незавершенные переводы и расчеты	5 699	8 184	(2 485)
Требования по комиссии по кредитным договорам	3 019	3 801	(782)
Требования по прочим операциям	140 036	137 664	2 372
Расходы будущих периодов	440	1 348	(908)
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	713	272	441
Требование по текущему налогу на прибыль	1 504	2 093	(589)
Отложенный налоговый актив	43 058	41 190	1 868
Итого прочие активы до вычета резервов	297 292	239 339	57 953
Резервы на возможные потери	(156 030)	(150 282)	(5 748)
Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	141 262	89 057	52 205

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

Таблица 17

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Средства на счетах юридических лиц, всего,	732 685	838 578
из них:		
средства на расчетных счетах	624 279	633 330
срочные депозиты	91 000	142 050
средства на счетах платежного агента, поставщика	14 541	57 074
средства на текущих счетах	1 758	4 022
средства на накопительных счетах	261	261
средства в расчетах	795	1 572
прочее	51	269
Средства на счетах физических лиц, всего,	1 953 280	2 117 391
из них:		
срочные депозиты	1 826 159	1 975 626
депозиты «до востребования»	40 367	45 512
средства на текущих счетах	13 780	16 267
средства на счетах пластиковых карт	70 660	79 986
средства на счетах финансовых управляющих	2 314	0
Итого	2 685 965	2 955 969

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

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	222 363	256 365
Обрабатывающие производства	179 719	209 186
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	127 742	121 458
Строительство	72 118	67 281
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	49 347	23 201
Транспорт и связь	20 256	95 178
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	625	253
Прочие виды деятельности	60 515	65 656
Итого средства на счетах юридических лиц	732 685	838 578

2.10 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.	Изменение
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17 298	19 858	(2 560)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	18 669	15 775	2 894
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	822	227	595
Обязательства по прочим операциям	2 227	2 165	62
Обязательства по уплате процентов	179	563	(384)
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	2 195	(1 745)
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	0	544	(544)
Отложенное налоговое обязательство	26 812	26 718	94
Итого прочие обязательства	66 457	68 045	(1 588)

2.11 Информация резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в бухгалтерском балансе обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства. Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении банка.

По состоянию на 01.07.2018 г. банк вовлечен в ряд судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляется процедура банкротства. На сумму исков были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера за первое полугодие 2018 года.

	Изменение за первое полугодие 2018 года	Изменение за 2017 год
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на начало отчетного года	2 195	4 604
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера в течение отчетного периода	(1 745)	(2 409)
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на конец отчетного периода	450	2 195

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

По состоянию на 01.07.2018 г. банк вовлечен в ряд судебных разбирательств, связанных с контрагентами, в отношении которых в настоящее время осуществляется процедура банкротства. Общая сумма претензий конкурсных управляющих к банку по данным делам составляет 52 179 тыс. руб. Банк намерен решительно отстаивать свою позицию. Потенциальный убыток от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не вероятный, поэтому резерв в отношении указанных требований не был отражен в отчетности. Указанные возможные обязательства отнесены к категории условных обязательств некредитного характера.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и о размере фактически сформированных по ним резервов приведена в таблице далее.

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	135 481	370 816
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера (до вычета резервов)	135 481	370 816
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(753)	(1 355)
Итого условные обязательства кредитного характера	134 728	369 461

2.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей его участников. Номинальная стоимость зарегистрированного уставного капитала банка составляет 38 787 500 руб. и в течение отчетного периода не менялась. Доли уставного капитала полностью оплачены. Долей, принадлежащих банку, нет. Все доли уставного капитала банка принадлежат его участникам. Выход участников запрещен. Обязательства по выплате действительной стоимости участнику (участникам), подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Процентные доходы и расходы

Таблица 22

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	91 047	132 280
Кредиты, предоставленные физическим лицам	26 733	32 187
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 506	19 251
Депозиты, размещенные в Банке России	15 926	5 261
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 082	10 267
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 003	891
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8	15
Процентные доходы, всего	164 305	200 152
Депозиты физических лиц	(63 786)	(75 789)
Депозиты юридических лиц	(2 987)	(1 696)
Денежные средства на банковских счетах юридических лиц	(313)	(934)
Процентные расходы, всего	(67 086)	(78 419)
Чистые процентные доходы	97 219	121 733

Комиссионные доходы и расходы

Таблица 23

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Открытие и ведение банковских счетов	8 096	8 914
Расчетное и кассовое обслуживание	8 349	13 339
Осуществление переводов денежных средств	8 760	6 660
Другие операции	287	262
Комиссионные доходы, всего	25 492	29 175
Переводы денежных средств	(3 306)	(2 713)
Расчетное и кассовое обслуживание	(1 218)	(1 617)
Другие операции	(188)	(192)
Открытие и ведение банковских счетов	(23)	(26)
Комиссионные расходы, всего	(4 735)	(4 548)
Чистые комиссионные доходы	20 757	24 627

Операционные доходы и расходы

Таблица 24

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	731	686
Консультационные и информационные услуги	511	705
Аренда	539	430
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	547	425
Операции с основными средствами и нематериальными активами	138	0

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Другие операции	637	120
Прочие операционные доходы, всего	3 103	2 366
Содержание персонала	(58 189)	(63 045)
Операции с основными средствами и нематериальными активами	(2 990)	(3 673)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(5 246)	(4 719)
Уступка прав требования по предоставленным кредитам	(981)	0
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	(25 091)	(22 657)
- охрана	(4 987)	(5 642)
- арендная плата	(3 892)	(3 932)
- сопровождение операционного дня	(3 978)	(3 247)
- приобретение программных продуктов	(2 126)	(899)
- материальные запасы	(2 072)	(1 662)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 859)	(1 898)
- реклама	(601)	(1 338)
- другие организационные и управленческие расходы	(5 576)	(4 039)
Прочие расходы	(3 435)	(5 733)
Операционные расходы, всего	(95 932)	(99 827)

3.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

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 либо удерживать до погашения в момент их приобретения не ставится, при этом под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения облигаций.

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Чистые доходы (расходы) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 218)	3 452
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 361	(95)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 857)	3 357
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(154)	750
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	98	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(56)	750

3.3 Информация о сумме убытков и сумме восстановления убытков от обесценения, признанной в составе прибыли (убытка)

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

Данные за первое полугодие 2018 года	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Таблица 26 Сальдо доходов/расходов
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:	(145 492)	105 139	(-40 353)
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	(7 057)	3 688	(3 369)
Резервы по прочим потерям	(15 964)	15 933	(31)

Данные за первое полугодие 2017 года	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Таблица 27 Сальдо доходов/расходов
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:	(75 790)	67 395	(8 395)
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	(6 686)	5 291	(1 395)
Резервы по прочим потерям	(12 041)	10 625	(1 416)

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

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Положительная переоценка счетов в иностранной валюте	32 869	43 161
Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	(32 564)	(43 086)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	305	75

3.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Налог на прибыль	3 558	9 017
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 868)	154
Расходы по начислению земельного налога	295	297
Расходы по начислению налога на имущество	1 071	1 020
Расходы по начислению транспортного налога	22	22
НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	510	252
Расходы по начислению государственной пошлины	422	384
Итого расход (возмещение) по налогам	4 010	11 146

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за первое полугодие 2018 года составила 6 419 тыс. руб., фактические расходы по налогу на прибыль составили 1 690 тыс. руб., что меньше расходов аналогичного периода 2017 года на 81,6%.

Величина прочих уплаченных налогов за первое полугодие 2018 года составила 2 320 тыс. руб., что больше расходов первого полугодия 2017 года на 17,5%.

3.6 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 № 85 – ОЗ от 26.11.2003 г. Налоговая ставка по этим объектам установлена в 2017 г. в размере 1,75%, в 2018 г. - в размере 2,0%.

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 первое полугодие 2018 года были получены доходы в размере 560 тыс. руб.

В соответствии с п. 25 ст. 381 НК РФ организации имели право на льготу по налогу на имущество организаций в отношении движимого имущества, принятого на учет с 1 января 2013 года в качестве основных средств. С 01 января 2018 г. в Закон Рязанской области от 26 ноября 2003 года № 85-ОЗ внесены изменения (Закон от 27.11.2017г. № 87-ОЗ) согласно которым данная льгота отменена и установлена налоговая ставка в 2018 году в размере 0,6 процента. В связи с этим, при определении налоговой базы по налогу на имущество за первое полугодие 2018 г. увеличились расходы на 38 тыс. руб.

3.7 Информация о вознаграждении работникам

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Краткосрочные вознаграждения	44 771	48 199
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	465	1 081
Расходы по начислению страховых взносов	12 873	13 579
Итого расходы на вознаграждение работникам	58 109	62 859

Таблица 30

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Общий совокупный доход всего, в том числе:	(42 805)	34 553
1. Прибыль (убыток)	(26 209)	33 921
2. Прочий совокупный доход (убыток) всего, в том числе:	(16 596)	632
-статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(21 284)	0
<i>изменение фонда переоценки основных средств</i>	(21 284)	0
- налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(4 964)	0
2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(16 320)	0

Таблица 31

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
- статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(154)	750
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(54)	750
<i>доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток, в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	(100)	0
- налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	122	118
2.2 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(276)	632

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии. В течение первого полугодия 2018 года произошло выбытие объекта основных средств в связи с чем изменение фонда переоценки основных средств в сумме 21 148 тыс. руб. было перенесено в нераспределенную прибыль.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

5.1 Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г., были доступны для использования.

	Таблица 32	
	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806,	173 125	281 803
в том числе:		
Статья 1. «Денежные средства» формы 0409806	70 033	134 858
Статья 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)» формы 0409806	81 761	103 833
Статья 3. «Средства в кредитных организациях» формы 0409806	21 331	43 112
Статья 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» формы 0409814 / Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» формы 0409814	166 724	275 859
Расхождения в суммах денежных средств и их эквивалентов, отраженных по формам 0409806 и 0409814, всего,	6 401	5 944
в том числе:		
<i>неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам</i>	3 765	3 456
<i>остаток на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»</i>	2 636	2 419
<i>средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь</i>	0	69

5.2 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.

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за первое полугодие 2018 года представлена в таблице ниже.

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.	Изменение
Наличные денежные средства, всего,	70 033	134 858	(64 825)
в том числе:			
- в г. Москва	8 659	8 947	(288)
- в г. Рязань и Рязанской области	61 374	125 911	(64 537)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	81 761	103 833	(22 072)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	14 930	37 168	(22 238)
Итого денежных средств и их эквивалентов	166 724	275 859	(109 135)

Таблица 33

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за первое полугодие 2017 года представлена в таблице ниже.

	01.07.2017 г.	01.01.2017 г.	Изменение
Наличные денежные средства, всего,	80 543	93 814	(13 271)
в том числе:			
в г. Москва	9 748	5 355	4 393
в г. Рязань и Рязанской области	70 795	88 459	(17 664)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	135 557	91 594	43 963
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	28 897	28 826	71
Итого денежных средств и их эквивалентов	244 997	214 234	30 763

Таблица 34

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка.

Приоритетной целью функционирования системы управления банковскими рисками является обеспечение стабильности и устойчивого развития банка в рамках реализации стратегических задач, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые способны оказать влияние на финансовые показатели банка.

Управление рисками и капиталом в банке строится на следующих принципах:

- непрерывность и цикличность – процесс управления рисками и капиталом представляет собой повторяющийся цикл основных элементов;
- информированность:
 - закрепление процедур предоставления банковских продуктов и услуг, порядка проведения банковских операций во внутренних документах банка;

- своевременная передача необходимой информации для принятия управленческих решений;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковских операций без соблюдения предусмотренных внутренними документами процедур;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительному увеличению уровня рисков, принимаемых на себя банком, и (или) возникновению новых рисков, ранее не исследованных;
- вовлеченность и контроль уровня рисков:
 - осуществление контроля и четкое разделение полномочий;
 - ответственность руководства и сотрудников банка за принимаемые решения,
 - выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений, строгое соблюдение законодательства РФ, нормативных требований Банка России, этических норм и принципов профессиональной этики,
- экономическая целесообразность:
 - обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности,
 - стоимость мер контроля должна быть сопоставима с величиной возможных потерь.
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

Общие процедуры, используемые в целях управления рисками и капиталом банка:

- идентификация рисков – система мер по выявлению, систематизации, классификации и определению рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками;
- мониторинг рисков – система мер, включающая:
 - систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков;
 - своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками;
- управление рисками – система мер, включающая:
 - оценку рисков – количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рискованных ситуаций;
 - разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рискованных ситуаций;
- контроль рисков – система мер, включающая:
 - установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков;
 - контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.
- прогнозирование уровня значимых и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль их уровня;
- оценка достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала исходя из оценки рисков, тестирования устойчивости банка к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития банка,
- установление лимитов и ограничений рисков.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, основными из которых являются «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденные Советом Директоров банка.

Утверждая Стратегию управления рисками, Совет Директоров банка определил готовность к принятию риска (т.е. риск-аппетит) или сумму собственных средств и ликвидности, которую он готов подвергнуть риску при реализации данной стратегии.

Риск-аппетит банка ограничен выполнением следующих условий:

- банк имеет достаточно высоколиквидных активов для своевременного выполнения всех обязательств банка;
- банк безусловно выполняет обязательные нормативы на ежедневной основе;
- нормативы достаточности капитала с учетом установленных минимально допустимых надбавок соблюдаются на отчетные квартальные даты;
- банк поддерживает величину открытых валютных позиций на ежедневной основе,
- отсутствуют запреты либо ограничения со стороны Банка России на проведение отдельных видов операций.

Система показателей риск-аппетита включает:

- показатели оценки уровня риска (обозначены в документах, регламентирующих порядок управления каждым риском), в том числе:
 - показатели, характеризующие отдельные аспекты конкретного риска,
 - интегральные показатели по каждому виду риска;
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;
- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

Показатели оценки уровня риска устанавливаются и контролируются по всем идентифицируемым банком рискам независимо от их значимости и могут представлять собой:

- обязательные нормативы, установленные Банком России для кредитных организаций,
- показатели оценки экономического состояния кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее Указание 4336-У),
- показатели риска, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору,
- иные показатели, наиболее полно отражающие риски банка исходя из его риск-профиля.

С целью соблюдения приемлемого уровня рисков в Банке функционирует система лимитов и ограничений по различным позициям.

Для ограничения рисков и не допущения их возможного давления на капитал банка и уровень его достаточности устанавливаются лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков, присущими деятельности банка.

Кроме того, банк устанавливает лимиты на отдельные виды операций, которые представляют собой значения показателей, в пределах которых руководители подразделений самостоятельно принимают решения о проведении операций и их условиях в рамках должностных полномочий. Указанные лимиты устанавливаются с учетом оценки потребности в капитале в отношении соответствующих видов риска и включают:

- индивидуальные лимиты, устанавливаемые на проведение отдельных операций и/или операций с отдельными контрагентами:
 - лимиты на выдачу наличных денежных средств;
 - лимиты кредитных операций, осуществляемые с клиентами банка;
 - лимиты на контрагентов и эмитентов по операциям на финансовых рынках.
- прочие лимиты, устанавливаемые по мере необходимости и обеспечивающие соблюдение целевых уровней риска и капитала.

В рамках контроля риск-аппетита банка Советом Директоров установлены лимиты (предельные и сигнальные значения) для следующих показателей:

- Значения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций (Н 1.1, Н 1.2, Н 1.0, Н 2, Н 3, Н 4, Н 5, Н 6, Н 7, Н 25, Н 9.1, Н 10.1);
- Величина открытой валютной позиции банка (ОВП);
- Параметры классификационной группы организации в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;

- Лимиты, установленные в рамках контроля целевого уровня капитала (минимальный размер собственного, базового и основного капитала);
- Лимиты на совокупный объем кредитного, рыночного и операционного риска,
- Лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности

Основным принципом формирования организационной структуры является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций и процесса управления рисками и капиталом.

Действующая в банке система управления рисками позволяет учитывать риски, как на этапе принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Банком предусмотрен комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение и/или минимизацию потенциального ущерба для банка в результате воздействия рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

В организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками:

- Высший регламентирующий уровень - представлен Советом директоров.

Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, утверждает стратегию в области управления рисками и капиталом Банка, а также контроль за их реализацией.

- Исполнительный уровень - представлен Правлением банка.

Правление и Председатель Правления утверждают процедуры по управлению рисками и капиталом, а также обеспечивают поддержание достаточности капитала на установленном уровне.

- Контролирующий уровень - представлен Службой управления банковскими рисками, которая находится в подчинении заместителя Председателя Правления, контролирующего блок «финансы и риски».

Служба управления банковскими рисками отвечает за управление кредитным, рыночным, процентным риском и риском ликвидности, разработку методологии, процедур и систем оценки и отчетности по агрегации и консолидации всех принимаемых банком рисков, а также интеграцию внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками во все бизнес-процессы банка;

- Оперативный уровень - представлен структурными подразделениями банка, непосредственно осуществляющими операции, которые осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков при проведении операций.

Процедура выявления факторов возникновения рисков осуществляется банком на непрерывной основе на всех стадиях бизнес-процессов.

Отчеты об уровне банковских рисков рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров Банка не реже чем ежеквартально.

В целях текущего контроля рисков и своевременного принятия управленческих решений, включая разработку и проведение мероприятий по минимизации и предупреждению банковских рисков, на рассмотрение Правления ежемесячно представляется информация об основных рисках, которым подвержен банк.

При оценке уровня отдельных рисков учитываются выявленные случаи реализации рисков (подверженности рискам), причины их возникновения, проводится анализ их взаимосвязи с сопутствующими видами рисков, и осуществляется оценка влияния рисков на различные показатели деятельности банка.

Сложившаяся в банке практика анализа банковских рисков предусматривает оценку уровня соответствующих рисков, а также детальный анализ факторов, влияющих на уровень того или иного вида риска.

В соответствии с методикой, отраженной во внутренних документах банка, в 2018 году банк определяет следующие виды рисков как значимые:

- кредитный риск;
- операционный риск.

Кроме того, в силу специфики банковской деятельности отдельно рассматриваются риск ликвидности и риск концентрации.

Во 2 квартале 2018 года решением Совета Директоров была утверждена новая редакция «Стратегии управления рисками и капиталом». Изменения стратегии коснулись следующего:

- более подробно описаны элементы системы управления рисками и капиталом банка;
- уточнен перечень типичных рисков, которым подвержен банк, а также обозначена категория потенциальных рисков;
- подробно описана «Система управления капиталом», в том числе порядок планирования объёма капитала, сроки на который происходит его планирование и мероприятия, которые проводит банк в рамках оценки необходимого капитала, также уточнено понятие агрегированный риск и описан порядок его контроля;
- подробно описана «Система лимитов», обобщена информация о всех лимитах банка, обозначен порядок контроля лимитов, в том числе введено понятие лимита на потери, уточнены виды потерь.

Политика управления рисками и капиталом была отменена.

6.1 Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску:

- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Розничное кредитование;
- Вложения казначейства в ценные бумаги, межбанковские кредиты.

Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля банка посредством комплексного анализа финансового состояния заемщиков, а также своевременного выявления негативных тенденций в деятельности заемщиков в целях минимизации кредитного риска.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Управление кредитным риском осуществляется как по кредитному портфелю в целом, так и в отношении отдельно взятой ссуды. В целях управления кредитным риском банк осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга и залогового обеспечения по кредиту с применением дифференцированного подхода в зависимости от сферы деятельности заемщика, срока функционирования, системы налогообложения и пр. По корпоративным заемщикам также осуществляется контроль оборотов средств по счетам заемщика в банке, наличие претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия иных негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом производится на основании балльно-весовой системы показателей качества кредитного портфеля и оценки системы управления кредитным риском. Кроме того, банком используются методы прогнозирования уровня кредитного риска, в том числе процедуры стресс - тестирования.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка в целом осуществляется путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

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.

На непрерывной основе банком проводится анализ и прогноз соблюдения отражающих уровень кредитного риска обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска приведена в таблице далее.

	Таблица 35	
	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Депозиты в Банке России (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	0	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	4 163	23 354
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0
Средства в кредитных организациях	11 102	35 282
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	1 576 269	1 760 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366 288	382 420
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 476	48 443
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	109 528	106 887
Прочее	302 819	261 509
Условные обязательства кредитного характера	2 038	1 093
Итого	2 418 683	2 619 097

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. 2.5 пояснительной информации.

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

Информация о кредитных рисках финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в п. 2.3 пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов (за исключением средств, размещенных в Банке России) по категориям качества в соответствии Положением № 590-П и Положением № 611-П по состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2018 г.

Таблица 36

Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего,	2 002 477	637 927	803 430	107 789	117 322	336 009
в том числе:						
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 729 199	534 582	793 094	105 215	114 218	182 090
требования по получению процентных доходов	35 879	6 525	10 335	1 976	2 756	14 287

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 37

Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего,	2 159 229	664 331	910 355	175 349	136 573	272 621
в том числе:						
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 919 802	593 509	898 230	170 275	132 813	124 975
требования по получению процентных доходов	37 181	8 088	11 953	3 123	3 265	10 752

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - на 01.07.2018 г. 86,4%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы первой категории качества (30,9%), наименьший - активы четвертой категорий качества (6,6%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (76,8%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банком кредитного риска является формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения по операциям кредитного характера, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

В таблицах далее представлена информация о полученном в залог обеспечении и о величине, на которую указанное обеспечение снижает кредитный риск.

Таблица 38

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Стоимость обеспечения, участвующего в уменьшении резерва, всего, в том числе:	556 721	474 710
по кредитам юридических лиц	372 286	302 556
по кредитам физических лиц	184 435	172 154

Таблица 39

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Величина снижения кредитного риска на 01.07.2018 г.
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	(424 087)	(383 203)	(40 884)

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Величина снижения кредитного риска на 01.07.2018 г.
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(267 973)	(227 173)	(40 800)
требования по получению процентных доходов	(16 178)	(16 094)	(84)
			на 01.01.2018 г.
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	(386 469)	(340 472)	(45 997)
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(235 710)	(190 189)	(45 521)
требования по получению процентных доходов	(13 201)	(12 725)	(476)

В отношении обеспечения, учитываемого банком для минимизации резерва, 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 также 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 проводится 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.

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, в зависимости от вида обеспечения в соответствии с установленной внутренними документами банка периодичностью.

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

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).

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 01.07.2018 г. и на 01.01.2018 г. приведена в таблице далее.

	01.07.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
до 30 дней	6 028	8 729	0	9 580
от 31 до 90 дней	191	1 681	0	14 853
от 91 до 180 дней	16 339	1 952	46 348	1 399
свыше 180 дней	84 398	89 102	40 764	67 959
Итого	106 956	101 464	87 112	93 791

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.

6.2 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Основными задачами управления операционным риском является обеспечение непрерывности деятельности банка, а также недопущение возможных убытков при возникновении рисков событий. Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции банка.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения самооценки операционного риска и сбора сведений о реализованных в банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;
- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом контрольных мероприятий, проведения стресс-тестирования операционного риска;
- мониторинг и контроль операционного риска посредством установки и контроля лимитов на уровни потерь по каждому направлению возникновения операционного риска;
- минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

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;

- 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.);
- обеспечение безопасности при чрезвычайных ситуациях, в т.ч. наличие планов действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций,
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг).

Список не является исчерпывающим. Банк может использовать и другие методы минимизации операционного риска.

Оценка уровня операционного риска в банке производится с учетом следующего:

- отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, капитала банка;
- достаточность мер минимизации операционного риска;
- результаты стресс-тестирования.

6.3 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Анализ риска концентрации проводится банком по следующим направлениям:

- анализ и оценка риска концентрации кредитного портфеля (показатели - максимальный размер требований к одному контрагенту или группе контрагентов, максимальный размер риска на одного заёмщика или групп взаимосвязанных; коэффициент концентрации крупных заёмщиков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), коэффициент отраслевой концентрации и пр.);
- анализ и оценка риска концентрации ликвидности (показатели - коэффициент концентрации крупных вкладчиков, структурные показатели риска концентрации ликвидности);
- анализ и оценка структурной концентрации баланса банка (показатели - максимальный размер вложений в инструменты одного типа, изменение структуры пассивов банка).

Банк не реже чем ежеквартально осуществляет стресс-тестирование для оценки возможных потерь в случае реализации риска концентрации. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на уровень нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н 1.1, Н 1.2 и Н 1.0 и нормативов ликвидности.

В целях ограничения риска концентрации решением Совета Директоров устанавливаются лимиты показателей, используемых для оценки риска концентрации, в том числе их предельные и сигнальные значения.

6.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств банка без потери стоимости активов и ухудшения финансового результата банка.

Система управления риском ликвидности призвана решать следующие задачи:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов,
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов при оптимальном соотношении доходности и риска,
- минимизаций потерь при вынужденной продаже активов.

Процедуры по управлению ликвидностью включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности,
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности,
- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу - прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов,
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определение методов контроля за их соблюдением,
- процедуры ежедневного управления ликвидностью,
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов,
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

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

Основным инструментом оценки величины риска ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности (GAP – анализ), в том числе сценарный анализ. Сценарный анализ ликвидности базируется на планировании ликвидности банка с учетом использования потенциальных вариантов развития событий: прогнозирование ликвидности в нормальной ситуации, так и стресс-тестирование ликвидности.

В целях слаженной и своевременной работы подразделений банка в периоды дефицита ликвидности в банке разработаны «Планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности в случае нарушения ликвидности» а также «Порядок действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности», в соответствии с которыми в банке запускаются все необходимые мероприятия, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и другие мероприятия, направленные на выполнение требований к ликвидности банка.

При необходимости Банк может воспользоваться возможностью привлечения заемных средств от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список (заключено соответствующее соглашение), объем бумаг, удовлетворяющих соответствующим требованиям, на 1 июля 2018 г. составил 79,2 % всего портфеля ценных бумаг банка или 510 620 тыс. руб. Также банком заключено соглашение с кредитной организацией - контрагентом для обеспечения возможности привлекать денежные средства через сделки РЕПО.

Для формирования резервов ликвидности Банк размещает свободные денежные средства на депозитах Банка России (на 01.07.2018 - 430 000 тыс. руб.) и в ценные бумаги

(облигации) надежных эмитентов. Портфель облигаций банка на 01.07.2018 г. составил 644 426 тыс. руб., в том числе объем вложений в ОФЗ составляет 180 290 тыс. руб. или 28,0 % от всего объема облигационного портфеля банка. Общий объем облигаций 1 уровня листинга (1 котировальный список) в портфеле составляет 512 012 тыс. руб. или 79,5 % всего портфеля.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленные Банком России, в отчетном периоде банком не нарушались. Кроме того, банком установлены сигнальные значения вышеназванных нормативов, которые также в отчетном периоде не были нарушены.

Таблица 41

Норматив ликвидности	Предельно допустимое значение	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
H2	min 15%	181,1%	288,7%
H3	min 50%	405,5%	377,2%
H4	max 120%	28,2%	26,0%

В течение отчетного периода банк своевременно и в полном объеме исполнял финансовые обязательства перед кредиторами.

Оценка уровня риска потери ликвидности в банке производится с учетом следующего:

- 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 риска.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.07.2018 г. по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

Таблица 42

	До востре- бования 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 не- опреде- ленным сроком или про- срочен- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	70 033	0	0	0	0	0	70 033
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 220	3 534	1 930	7 502	12	0	20 198
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	96 691	0	0	0	0	6 401	103 092
Ссудная и приравненная к ней задолженность	523 743	538 738	380 237	538 587	161 270	60 905	2 203 480
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 950	0	0	0	0	0	597 950
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 476	0	0	0	0	0	46 476
Итого активов	1 342 113	542 272	382 167	546 089	161 282	67 306	3 041 229

	До востре- бования 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 не- опреде- ленным сроком или про- срочен- ные	Итого
	Обязательства						
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	724 331	4 213	0	0	0	0	728 544
Депозиты юридических лиц	26 614	65 775	522	0	0	0	92 911
Вклады (депозиты) физических лиц	250 383	420 102	267 192	1 040 346	1 670	0	1 979 693
Итого обязательств	1 001 328	490 090	267 714	1 040 346	1 670	0	2 801 148
Чистый разрыв ликвидности	340 785	52 182	114 453	(494 257)	159 612	67 306	240 081
Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2018 г.	340 785	392 967	507 420	13 163	172 775	240 081	-

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 г. по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востре- бования 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 не- опреде- ленным сроком или про- срочен- ные	Итого
	Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	134 858	0	0	0	0	0	134 858
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 225	5 205	2 820	5 580	13	0	21 843
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	141 071	0	0	0	0	5 875	146 946
Ссудная и приравненная к ней задолженность	820 755	657 625	351 916	488 095	133 265	66 629	2 518 285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 262	0	0	0	0	0	492 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 443	0	0	0	0	0	48 443
Итого активов	1 645 614	662 830	354 736	493 675	133 278	72 504	3 362 637
	Обязательства						
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	787 595	5 379	0	0	0	0	792 974
Депозиты юридических лиц	60 689	83 923	0	0	0	0	144 612
Вклады (депозиты) физических лиц	310 816	644 224	397 400	786 300	1 898	0	2 140 638
Итого обязательств	1 159 100	733 526	397 400	786 300	1 898	0	3 078 224
Чистый разрыв ликвидности	486 514	(70 696)	(42 664)	(292 625)	131 380	72 504	284 413
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018 г.	486 514	415 818	373 154	80 529	211 909	284 413	-

6.5 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Совокупная величина рыночного риска банка, расчет которой осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в течение отчетного квартала равнялась нулю.

6.6 Валютный риск

У банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение банка и движения денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски банка возникают, прежде всего, по предоставленным кредитам в иностранной валюте, а также по операциям на валютном денежном рынке.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

Банк не рассматривает валютный риск в качестве значимого.

Концентрация валютного риска по состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. приведена в таблицах далее.

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.07.2018 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	57 234	6 256	6 543	70 033
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	101 959	0	0	101 959
Средства в кредитных организациях	5 147	8 980	7 204	21 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 950	0	0	597 950
Чистая ссудная задолженность	1 928 386	3 640	0	1 932 026
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 476	0	0	46 476
Требование по текущему налогу на прибыль	1 504	0	0	1 504
Отложенный налоговый актив	43 058	0	0	43 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 621	0	0	156 621
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	73 018	0	0	73 018
Прочие активы	97 399	0	0	97 399
Всего активов	3 108 752	18 876	13 747	3 141 375
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 652 831	18 649	14 485	2 685 965
Отложенное налоговое обязательство	26 812	0	0	26 812
Прочие обязательства	39 651	677	16	40 344
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	753	0	0	753
Всего обязательств	2 720 047	19 326	14 501	2 753 874

Таблица 45

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	123 749	6 649	4 460	134 858
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	125 676	0	0	125 676
Средства в кредитных организациях	5 878	29 398	7 836	43 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 262	0	0	492 262
Чистая ссудная задолженность	2 271 272	3 341	0	2 274 613
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 443	0	0	48 443
Требование по текущему налогу на прибыль	2 093	0	0	2 093
Отложенный налоговый актив	41 190	0	0	41 190
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 184	0	0	175 184
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 257	0	0	71 257
Прочие активы	45 671	98	48	45 817
Всего активов	3 402 675	39 486	12 344	3 454 505
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 903 344	39 140	13 485	2 955 969
Обязательство по текущему налогу на прибыль	544	0	0	544
Отложенное налоговое обязательство	26 718	0	0	26 718
Прочие обязательства	40 713	94	19	40 826
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 355	0	0	1 355
Всего обязательств	2 972 674	39 234	13 504	3 025 412

7. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В течение первого полугодия 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базель III» минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 4,5%, основного капитала (Н1.2) - 6,0%, собственных средств (Н1.0) - 8,0%.

Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» установлены числовые значения и методика расчета надбавок к нормативам достаточности капитала. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в 2018 году составляет 1,875 в процентах от взвешенных по риску активов.

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

При планировании своей будущей деятельности банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в банке осуществляется прогноз его размера.

На ежеквартальной основе банк проводит стресс-тестирование кредитного, валютного, процентного риска, операционного риска и оценивает влияние реализации стресс-сценариев на величину капитала и выполнение норматива достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

В течение первого полугодия 2018 года банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

8. 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. Банк не имеет долей участия в других организациях. Банк не находится под контролем или значительны влиянием других организаций.

Операции со связанными сторонами 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.

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

В таблице далее представлены суммы остатков по операциям со связанными сторонами.

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Ссудная задолженность до создания резервов, всего,	27 541	32 824
в том числе:		
- юридических лиц	20 716	29 924
- ключевого управленческого персонала	3 150	2 900
- иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	3 675	0
Созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	(5 048)	(4 074)
- юридических лиц	(4 890)	(4 074)
- ключевого управленческого персонала	(158)	
Средства клиентов, всего,	43 051	21 377
в том числе:		
- текущие (расчетные счета), всего, в том числе:	6 081	8 492
<i>юридических лиц</i>	2 926	5 269
<i>ключевого управленческого персонала</i>	2 030	2 502

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
<i>близких членов семьи ключевого управленческого персонала</i>	1 070	593
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на</i>	55	128
<i>деятельность кредитной организации, и их близких членов</i>		
<i>семьи</i>		
- вклады физических лиц, всего, в том числе:	36 970	12 885
<i>ключевого управленческого персонала</i>	35 426	11 460
<i>близких членов семьи ключевого управленческого персонала</i>	1 537	1 400
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на</i>	7	25
<i>деятельность кредитной организации, и их близких членов</i>		
<i>семьи</i>		
Прочие активы, всего,	445	584
в том числе:		
- юридических лиц	396	577
- ключевого управленческого персонала	13	7
- иных лиц, оказывающих значительное влияние на	36	0
<i>деятельность кредитной организации, и их близких членов</i>		
<i>семьи</i>		
Созданные резервы на возможные потери по прочим	(130)	(64)
активам, всего, в том числе:		
- юридических лиц	(129)	(64)
- ключевого управленческого персонала	(1)	0
Прочие обязательства, всего,	77	55
в том числе:		
- юридических лиц	7	4
- ключевого управленческого персонала	52	31
- близких членов семьи ключевого управленческого персонала	18	20

В таблице далее представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами.

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Процентный доход от предоставленных ссуд, всего,	1 653	3 308
в том числе:		
- юридическим лицам	1 522	3 190
- ключевому управленческому персоналу	130	118
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на	1	
<i>деятельность кредитной организации, и их близкими</i>		
<i>членами семьи</i>		
Процентный расход по привлеченным средствам,	(659)	(1 163)
всего,		
в том числе:		
- юридических лиц	(32)	0
- ключевого управленческого персонала	(575)	(1 099)
- близких членов семьи ключевого управленческого	(52)	(64)
<i>персонала</i>		
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной	(174)	(10)
валютой (в том числе переоценки иностранной		
валюты), всего,		
в том числе:		
- ключевого управленческого персонала	(150)	(7)
- близких членов семьи ключевого управленческого	(24)	(3)
<i>персонала</i>		

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Комиссионные доходы по операциям со связанными сторонами, всего,	176	224
в том числе:		
- юридическими лицами	144	169
- ключевым управленческим персоналом	8	28
- близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	20	23
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	4	4
Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами, всего,	(7)	(9)
в том числе:		
- ключевым управленческим персоналом	(6)	(7)
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	(1)	(2)
Операционные доходы по операциям со связанными сторонами, всего,	17	10
в том числе:		
- юридическими лицами	14	4
- ключевым управленческим персоналом	3	2
- близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	0	4
Операционные расходы по операциям со связанными сторонами, всего,	(460)	(185)
в том числе:		
- юридическими лицами	(334)	(110)
- ключевым управленческим персоналом	(6)	(15)
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	(120)	(60)

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу указана в таблице далее.

	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Краткосрочные вознаграждения	9 665	10 533
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	465	1 073
Расходы по начислению страховых взносов	2 456	2 551
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	12 586	14 157

Председатель Правления



РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер



ЛЯПИНА Е.А.

М.П.

«10» августа 2018 г.

