

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

Начиная с отчетности по состоянию на 01.06.2014 г. Банком стали учитываться отложенные налоги. По состоянию на 01.07.2014 г. отложенный налоговый актив составил 15 294 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство - 17 419 тыс. руб.

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

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

- по состоянию на 01.07.2014 г. данные отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в части статьи 9 «Отложенный налоговый актив», статьи 12 «Всего активов», статьи 19 «Отложенное налоговое обязательство», статьи 22 «Всего обязательств», статьи 28 «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», статьи 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» и статьи 31 «Всего источников собственных средств» несопоставимы данным на 01.07.2013 г.;

- по состоянию на 01.07.2014 г. данные отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» несопоставимы данным на 01.07.2013 г.;

- по состоянию на 01.07.2014 г. данные отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» несопоставимы данным на 01.01.2014 г.

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

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

Операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в первом полугодии 2014 года, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям),

проценты полученные по выданным кредитам и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили за первое полугодие 2014 года 158 862 тыс. руб., что выше показателя за первое полугодие 2013 года на 14,6%;

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

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 43 302 тыс. руб., что больше соответствующего показателя прошлого года на 17,3%;

- вложения в облигации,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за первое полугодие 2014 года составили 15 039 тыс. руб., что меньше доходов по данной статье за первое полугодие 2013 года на 0,3%;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц,

расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за первое полугодие 2014 года составили 69 588 тыс. руб., что меньше соответствующего показателя прошлого года на 0,7%;

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за первое полугодие 2014 года уменьшилась на 2,8% по сравнению с данными на начало года и достигла по состоянию на 01.07.2014 г. величины 3 205 416 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.07.2014 г. 412 345 тыс. руб. или 12,9% от суммы активов, что меньше аналогичного показателя на начало года на 11,2%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 01.07.2014 г. 265 623 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя на 01.01.2014 г. на 26,8%.

Средства в кредитных организациях составили по состоянию на 01.07.2014 г. 40 837 тыс. руб. увеличившись с начала года на 23,8%.

Объем кредитов, выданных клиентам (некредитным организациям) на 01.07.2014 г. составил 2 070 086 тыс. руб. или 64,6% от общей суммы активов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2014 г. (2 168 142 тыс. руб.) на 4,5%.

Объем межбанковских кредитов за первое полугодие 2014 года увеличился на 54,2% с 240 000 тыс. руб. до 370 000 тыс. руб.

Средства клиентов (некредитных организаций) составили 2 774 442 тыс. руб. или 86,6% от общей величины пассивов, что ниже аналогичного показателя на 01.01.2014 г. на 4,4%, из них вклады физических лиц составили 1 781 423 тыс. руб., что на 2,9% больше аналогичного показателя на начало года.

Величина прибыли после уплаты налога на прибыль составила 43 886 тыс. руб., капитал Банка на 01.07.2014 г. составил 397 876 тыс. руб.

2. Информация об изменениях в учетной политике

2.1 Во втором квартале 2014 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» были внесены изменения в Учетную политику, связанные с вступлением в силу с 01 апреля 2014 года Указания Банка России от 05 декабря 2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Оценка текущей (справедливой) стоимости теперь осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», и под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
1	Наличные денежные средства	183 000	229 210	212 325
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	229 345	235 120	137 567
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	16 842	24 249	38 255
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	19 200	5 861	11 243
	Итого денежных средств и их эквивалентов	448 387	494 440	399 390

На 01.07.2014 г. и 01.01.2014 г. остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-банк» составили в рублевом эквиваленте 10 075 тыс. руб. В связи с отзывом лицензии у ОАО «Мастер-банк» под данные остатки были сформированы резервы на возможные потери в размере 10 075 тыс. руб. Данные остатки на 01.07.2014 г. и 01.01.2014 г. не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

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

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ОАО АКБ «РОСБАНК» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 3 382 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2014 г. и в сумме 1 500 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 г.,

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 1 413 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2014 г., в сумме 1 375 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 г. и в сумме 1 374 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2013 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

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

Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
1	Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 003	51 204	279 659
2	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	116 251	311 711	102 850
3	Прочие долговые обязательства	139 369	0	0
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265 623	362 915	382 509

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в первом полугодии 2014 года осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за первое полугодие 2014 года сократился на 26,8%.

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

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Данные на отчетную дату		
			01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
1	Минфин России, выпуск 25076	13.03.2014 г.	-	1 070	2 101
2	Минфин России, выпуск 25079	03.06.2015 г.	50	-	-
3	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), выпуск 01	30.04.2015 г.	590	609	-
4	АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), выпуск 05	27.07.2016 г.	-	1 677	-
5	ОАО «БИНБАНК», выпуск БО-02	24.09.2016 г.	-	728	-
6	ООО «Внешпромбанк», выпуск БО-01	30.11.2013 г.	-	-	599
7	ООО «Внешпромбанк», выпуск БО-02	26.10.2015 г.	-	190	-
8	ОАО КБ «Восточный», выпуск БО-07	17.07.2018 г.	1 368	1 376	-
9	ОАО «Крайинвестбанк», выпуск БО-02	26.04.2016 г.	404	410	-

№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Данные на отчетную дату		
			01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
10	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), выпуск БО-01	06.02.2014 г.	-	-	1 422
11	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-01	22.02.2014 г.	-	-	941
12	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-04	15.04.2014 г.	-	-	683
13	ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», выпуск 01	13.12.2017 г.	-	-	129
14	ОАО «СКБ-банк», выпуск БО-05	10.04.2014 г.	-	-	438
15	ОАО «СКБ-банк», выпуск БО-06	08.07.2014 г.	-	1 594	1 410
16	СБ Банк (ООО), выпуск БО-01	03.03.2014 г.	-	734	734
17	ТКС Банк (ЗАО), выпуск БО-12	24.05.2016 г.	-	295	-
18	АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО), выпуск 01	02.10.2018 г.	834	1 410	-
19	ООО «Газпром капитал», выпуск 04	15.02.2018 г.	1 613	-	-
20	ОАО «РЖД», выпуск 16	05.06.2017 г.	364	-	-
	Итого	-	5 223	10 093	8 457

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

Структура ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

Таблица 4

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату		
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
1	Банк России	0	0	100 000
2	Кредитные организации	371 614	240 278	445 000
3	Юридические лица	845 217	930 460	825 482
4	Индивидуальные предприниматели	268 790	248 846	239 247
5	Физические лица	956 079	988 836	944 091
	Итого ссудная задолженность	2 441 700	2 408 420	2 553 820
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(205 193)	(219 727)	(212 863)
	Итого чистая ссудная задолженность	2 236 507	2 188 693	2 340 957

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

За первое полугодие 2014 года кредитный портфель увеличилась на 1,4%. Объем кредитов, предоставленных кредитным организациям, вырос на 54,7% с начала года. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.07.2014 г. имеет ссудная задолженность физических лиц - 39,2%, ее объем за первое полугодие 2014 года уменьшился на 3,3%. Ссудная задолженность юридических лиц занимает 34,6% от общего объема кредитного портфеля, ее объем за первое полугодие

2014 года уменьшился на 9,2%. Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей увеличилась на 8,0% по сравнению с началом года.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, представлены в таблице 5.

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	845 217	930 460	825 482
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	720 305	728 919	588 214
1.2	на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	90 480	152 068	180 122
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	28 077	41 318	57 007
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	6 355	8 155	139

По состоянию на 01.07.2014 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам, в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 85,2%, ее объем за первое полугодие 2014 года снизился на 1,2%.

Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, представлены в таблице 6.

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	268 790	248 846	239 247
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	141 093	127 214	118 183
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	81 011	61 002	79 142
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	30 080	41 423	22 147
1.4	на погашение кредитов	16 606	19 207	19 775

По состоянию на 01.07.2014 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям, в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 52,5%, ее объем за первое полугодие 2014 года увеличился на 10,9%.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены в таблице 7.

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	956 079	988 836	944 091
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	27 475	19 639	18 891
1.2	ипотечные жилищные ссуды	352 414	365 536	372 573
1.3	автокредиты	78 349	95 164	104 927
1.4	иные потребительские кредиты	497 841	508 497	447 700

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» продолжает кредитование населения на потребительские нужды (ремонт жилья, приобретение товаров, оплату работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и прочее), на приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта (автокредиты), на приобретение жилой и коммерческой недвижимости (ипотечные кредиты). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за первое полугодие 2014 года уменьшился на 3,3%. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают ипотечные жилищные ссуды (по состоянию на 01.07.2014 г. 36,8% от общей величины кредитов, предоставленных физическим лицам), наибольшую долю имеют иные потребительские кредиты (52,1%).

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2014 г.		На 01.01.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам деятельности:	1 114 007	100,0%	1 179 306	100,0%	1 064 729	100,0%
1.1	обрабатывающие производства	110 776	9,9%	134 432	11,4%	166 703	15,7%
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	59 378	5,3%	82 046	7,0%	633	0,1%
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 092	0,5%	5 750	0,5%	9 927	0,9%
1.4	строительство	178 199	16,0%	267 138	22,7%	255 746	24,0%
1.5	транспорт и связь	70 280	6,3%	62 456	5,3%	55 899	5,3%
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	354 559	31,8%	244 417	20,7%	220 703	20,7%
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	170 323	15,3%	162 948	13,8%	184 612	17,3%
1.8	прочие виды деятельности	116 217	10,4%	170 468	14,5%	130 053	12,2%

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2014 г.		На 01.01.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	995 161	89,3%	1 048 806	88,9%	1 003 479	94,2%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	268 790	24,1%	248 846	21,1%	239 247	22,5%

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации
Таблица 9

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату			Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату		
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.	01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
1	Кабардино-Балкарская Республика	0	0	0	0	66	167
2	Калужская область	0	0	0	250	0	0
3	Краснодарский край	0	0	0	331	401	0
4	г. Курск	0	0	0	1 417	0	0
5	г. Москва и Московская область	142 420	63 777	14 350	21 324	20 862	12 218
6	г. Орел	0	0	0	0	0	315
7	г. Пермь	0	0	0	871	966	0
8	г. Рязань	926 904	1 076 393	1 035 379	923 410	956 778	922 817
9	г. Санкт - Петербург	30 000	29 520	15 000	0	0	0
10	Ставропольский край	11 918	9 616	0	1 417	1 917	0
11	г. Тула	0	0	0	4 580	4 946	0
12	г. Ульяновск	0	0	0	0	196	457
13	г. Хабаровск	0	0	0	1 808	1 929	1 929
14	Ханты-Мансийский автономный округ	2 765	0	0	0	0	0
15	г. Электроугли	0	0	0	0	0	5 344
16	г. Ярославль	0	0	0	671	775	844
	Итого	1 114 007	1 179 306	1 064 729	956 079	988 836	944 091

Основу клиентской базы ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» составляют предприятия и компании среднего и малого бизнеса Рязанского региона. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечили присутствие Банка в различных секторах экономики. Наибольшее количество кредитов в первом полугодии 2014 года было выдано по виду деятельности «оптовая и розничная торговля». Объем операций по данной отрасли за первое полугодие 2014 года увеличился на 45,1%.

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

Таблица 10

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на отчетную дату					
		01.07.2014 г.		01.01.2014 г.		01.07.2013 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	1 год	318 763	37,7%	445 165	47,9%	350 933	42,5%
2	2 года	330 955	39,2%	171 666	18,4%	226 273	27,4%
3	3 года	89 719	10,6%	181 574	19,5%	148 878	18,0%
4	4 года	65 731	7,8%	15 633	1,7%	8 621	1,0%
5	5 лет	10 933	1,3%	87 344	9,4%	71 006	8,6%
6	От 5 до 10 лет	0	0,0%	0	0,0%	14 480	1,8%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	29 116	3,4%	29 078	3,1%	5 291	0,7%
	Итого	845 217	100,0%	930 460	100,0%	825 482	100,0%

Таблица 11

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату					
		01.07.2014 г.		01.01.2014 г.		01.07.2013 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	1 год	94 873	35,3%	60 109	24,2%	80 565	33,7%
2	2 года	58 242	21,7%	87 664	35,2%	76 079	31,8%
3	3 года	60 898	22,7%	48 058	19,3%	19 765	8,3%
4	4 года	6 564	2,4%	23 141	9,3%	32 669	13,6%
5	5 лет	25 013	9,3%	18 519	7,4%	9 499	4,0%
6	От 5 до 10 лет	10 528	3,9%	0	0,0%	12 321	5,1%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	12 672	4,7%	11 355	4,6%	8 349	3,5%
	Итого	268 790	100,0%	248 846	100,0%	239 247	100,0%

Таблица 12

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату					
		01.07.2014 г.		01.01.2014 г.		01.07.2013 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	1 год	93 742	9,8%	81 324	8,2%	113 740	12,0%
2	2 года	105 252	11,0%	96 347	9,7%	91 628	9,7%
3	3 года	100 528	10,5%	137 294	13,9%	155 367	16,5%
4	4 года	138 111	14,5%	124 326	12,6%	64 543	6,8%
5	5 лет	180 073	18,8%	198 561	20,1%	177 987	18,8%
6	От 5 до 10 лет	180 948	18,9%	185 841	18,8%	181 055	19,2%
7	Свыше 10 лет	120 849	12,7%	133 819	13,5%	141 313	15,0%
8	Просроченная задолженность	36 576	3,8%	31 324	3,2%	18 458	2,0%
	Итого	956 079	100,0%	988 836	100,0%	944 091	100,0%

3.4 Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	993 019	1 169 276	1 132 164
1.1	срочные депозиты	72 700	60 550	92 800
1.2	средства на расчетных счетах	850 972	1 021 636	939 155
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	55 344	75 705	43 103
1.4	средства на текущих счетах	6 951	9 970	17 138
1.5	средства на накопительных счетах	321	345	1 281
1.6	средства в расчетах	6 044	410	38 291
1.7	прочее	687	660	396
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	1 781 423	1 731 373	1 835 984
2.1	срочные депозиты	1 633 009	1 565 796	1 610 932
2.2	депозиты «до востребования»	38 740	59 072	45 416
2.3	средства на текущих счетах	7 154	19 905	35 379
2.4	средства на счетах пластиковых карт	102 520	86 600	144 257
	Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями)	2 774 442	2 900 649	2 968 148

Средства на счетах физических лиц составляют 64,2% от общего объема средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями). Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 91,7%, их объем за первое полугодие 2014 года увеличился на 4,3%.

Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 35,8% от общего объема средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями). Из общей величины средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наибольшую долю имеют средства на расчетных счетах - 85,7%, их объем за первое полугодие 2014 года сократился на 16,7%.

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

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
1	Добыча полезных ископаемых	979	84	339
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	265 447	293 206	257 482
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	16 241	24 473	13 686
2.2	текстильное и швейное производство	1 425	1 817	3 226
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	3 014	2 596	2 098
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 066	1 120	6 168

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2013 г.
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	4 532	8 842	6 762
2.6	химическое производство	8 114	306	130
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	10 294	6 128	11 650
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 402	26 704	12 392
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	13 756	13 504	12 228
2.10	производство машин и оборудования	19 977	34 255	28 526
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	172 043	159 547	145 466
2.12	производство транспортных средств и оборудования	27	71	13
2.13	прочие производства	9 556	13 843	15 138
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	44 276	36 283	83 283
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 731	632	1 522
5	Строительство, всего, из них:	93 338	116 387	98 909
5.1	строительство зданий и сооружений	64 935	90 362	66 870
6	Транспорт и связь	22 749	29 534	53 327
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	177 960	149 723	184 634
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	215 458	366 123	246 458
9	Прочие виды деятельности	170 081	177 304	206 210
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	993 019	1 169 276	1 132 164

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Данные за первое полугодие 2014 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов (расходов)
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	165 834	189 944	24 110

№ п/п	Наименование показателя	Данные за первое полугодие 2014 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов (расходов)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	17 692	27 269	9 577
2	Резервы по прочим потерям	35 731	28 150	(7 581)

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Данные за первое полугодие 2013 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов (расходов)
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	147 866	154 168	6 302
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	8 407	4 740	(3 667)
2	Резервы по прочим потерям	18 065	15 658	(2 407)

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

По состоянию на 01.07.2014 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 203 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 49 223 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 49 426 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2013 г. сумма доходов превысила сумму расходов в части курсовых разниц на 14 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 28 135 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 28 121 тыс. руб.).

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за первое полугодие 2014 года	Сумма за первое полугодие 2013 года
1	Налог на прибыль	11 615	12 264
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(15 294)	-
3	Расходы по начислению земельного налога	15	27
4	Расходы по начислению налога на имущество	1 165	925
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	9	8
6	Расходы по начислению транспортного налога	14	11
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	206	868
8	Расходы по начислению государственной пошлины	134	128
	Итого возмещение (расход) по налогам	(2 136)	14 231

Величина налога на прибыль (без учета отложенного налога) за первое полугодие 2014 года снизилась на 5,3% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года. Величина прочих уплаченных налогов за первое полугодие 2014 года составила 1 543 тыс. руб., что ниже показателя за первое полугодие 2013 года на 21,6%.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.06.2014 г. Банком стали учитываться отложенные налоги. За первое полугодие 2014 года уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 15 294 тыс. руб.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников за первое полугодие 2014 года составили 61 728 тыс. руб., что выше показателя за первое полугодие 2013 года (46 068 тыс. руб.) на 34,0%.

4.5 Выбытие объектов основных средств

Сумма доходов от реализации основных средств в первом полугодии 2014 года составила 20 тыс. руб., сумма расходов от выбытия основных средств составила 50 тыс. руб.

Сумма доходов от реализации основных средств в первом полугодии 2013 года составляла 55 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Информация о выполнении требований к капиталу

С 01.01.2014 г. вступили в силу новые требования к расчету капитала банков по стандартам «Базеля III». Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», вырос за 6 месяцев 2014 года на 12,9% (на 45 539 тыс. руб.)

Во втором квартале 2014 года участникам Банка были выплачены дивиденды в размере 10 млн. руб., а также вышедшему участнику Банка была выплачена действительная стоимость его долей. В результате этих событий показатель «Нераспределенная прибыль прошлых лет» источников базового капитала уменьшился за второй квартал 2014 года на 10 085 тыс. руб. В итоге за первое полугодие 2014 года показатель «Нераспределенная прибыль» уменьшился на 2 727 тыс. руб., повлияв на уменьшение источников базового капитала на эту же сумму.

Источники дополнительного капитала выросли за первое полугодие 2014 года на 48 220 тыс. руб. Данное увеличение связано с включением в показатель «Прибыль текущего года» по состоянию на 01.07.2014 г. прибыли отчетного периода в размере 43 886 тыс. руб., скорректированной на разницу между доходами будущих периодов и расходами будущих периодов (-7 797 тыс. руб.) и на уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (-17 419 тыс. руб.), а также с включением в показатель «Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:» суммы субординированного депозита в размере 30 000 тыс. руб. Договор субординированного депозита, заключенный с негосударственной финансовой организацией после 1 марта 2013 года, в результате внесенных в него изменений стал соответствовать требованиям стандартов «Базеля III», что позволило учитывать его в 2014 году в составе дополнительного капитала.

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

С 01.01.2014 г. российские банки обязаны рассчитывать нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III». При этом минимальный уровень

достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 5,0%, основного капитала (Н1.2) - 5,5% , собственных средств (капитала) (Н1.0) - 10,0%. По состоянию на 01.07.2014 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 8,4%, Н1.2 = 8,4% и Н1.0 = 12.8%).

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.07.2014 г., 01.01.2014 г., 01.07.2013 г. и 01.01.2013 г., были доступны для использования.

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

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

6.3 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

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

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за первое полугодие 2014 года представлена в таблице 18.

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2014 г.	Данные на 01.01.2014 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	183 000	229 210	(46 210)
1.1	в г. Москва	20 721	50 757	(30 036)
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	162 279	178 453	(16 174)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	229 345	235 120	(5 775)
2.1	в г. Москва	-	-	-
2.2	в г. Рязань и Рязанской области	229 345	235 120	(5 775)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	16 842	24 249	(7 407)
3.1	в г. Москва	13 228	19 046	(5 818)
3.2	в г. Рязань и Рязанской области	3 614	5 203	(1 589)
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	19 200	5 861	13 339
4.1	в Германии	19 200	5 861	13 339
	Итого денежных средств и их эквивалентов	448 387	494 440	(46 053)

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

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2013 г.	Данные на 01.01.2013 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	212 325	231 875	(19 550)
1.1	в г. Москва	43 062	-	43 062
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	169 263	231 875	(62 612)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	137 567	287 247	(149 680)
2.1	в г. Москва	-	-	-
2.2	в г. Рязань и Рязанской области	137 567	287 247	(149 680)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	38 255	24 286	13 969
3.1	в г. Москва	35 036	20 181	14 855
3.2	в г. Рязань и Рязанской области	3 219	4 105	(886)
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	11 243	14 730	(3 487)
4.1	в Германии	11 243	14 730	(3 487)
	Итого денежных средств и их эквивалентов	399 390	558 138	(158 748)

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

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

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

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

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения Банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляет Служба управления банковскими рисками. Последующий контроль и проверку

состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

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

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

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизацией прибыли для дольщиков за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности.

Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым на отчетный период в рамках подготовки ежегодной сметы, и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам. В отчетном периоде Банком соблюдались нормативы достаточности капитала.

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

7.1 Кредитный риск

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

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

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

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

Информация о концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3.3. пояснительной информации.

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные

потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.07.2014 г. и 01.01.2014 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2014 г.

Таблица 20

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 529 272	1 032 657	1 034 420	254 220	85 772	122 203
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 441 700	977 733	1 024 144	248 607	82 414	108 802
1.2	требования по получению процентных доходов	26 610	6 677	10 259	4 704	3 032	1 938

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г.

Таблица 21

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 535 437	955 877	1 189 218	174 615	108 501	107 226
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 408 420	873 226	1 175 384	170 198	95 011	94 601
1.2	требования по получению процентных доходов	39 593	7 390	13 628	3 897	13 487	1 191

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес на 01.07.2014 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (96,5%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (41,9%), наименьший - активы четвертой категории качества (3,4%).

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 22

№ п/п	Вид актива	Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.	01.07.2014 г.	01.01.2014 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	221 657	245 558
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	242 742	229 265	205 193	219 727
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	4 709	14 284

В первом полугодии 2014 года резервы на возможные потери стали формироваться в меньшем объеме: величина фактически сформированных резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери уменьшилась на 9,7%, величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности - на 6,6%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов - на 67,0% по сравнению с началом года.

По состоянию на 01.07.2014 г. величина фактически сформированных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила 8,4% от общей величины кредитного портфеля (по состоянию на 01.01.2014 г. данная величина составляла 9,1%).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.07.2014 г. и на 01.01.2014 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 23

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Данные по состоянию на 01.07.2014 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30	2 609	0	19 199	21 808
2	31-90	475	0	12 033	12 508
3	91-180	0	0	11 730	11 730
4	свыше 180	28 585	22 805	59 598	110 988
	Итого	31 669	22 805	102 560	157 034

Таблица 24

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

По состоянию на 01.01.2014 г. доля просроченных активов в общей сумме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 6,5%, на 01.07.2014 г. данная величина снизилась до 6,4%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2014 г. составлял 6,1%, по состоянию на 01.07.2014 г. данная величина увеличилась до 6,2%.

Ниже в таблицах представлена информация об объемах и видах реструктурированных ссуд по состоянию на 01.07.2014 г. и на 01.01.2014 г.

Таблица 25

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.07.2014 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	30 304	115	34 594
2	Изменение графика уплаты основного долга	0	14 375	0
3	Снижение процентной ставки	0	0	3 323

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.07.2014 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	51 918	16 575	29 963
	Итого реструктурированных ссуд	82 222	31 065	67 880

Таблица 26

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

По состоянию на 01.01.2014 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 7,6%, на 01.07.2014 г. данная величина снизилась до 7,4%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2014 г. составлял 7,2%, по состоянию на 01.07.2014 г. данный показатель не изменился.

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

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

Таблица 27

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Изменение за период
		на 01.07.2014 г.		на 01.01.2014 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	339 845	100,0%	250 038	100,0%	89 807
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	339 510	99,9%	248 881	99,5%	90 629
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	335	0,1%	1 157	0,5%	(822)

Таблица 28

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированных резервов				Изменение за период
		на 01.07.2014 г.		на 01.01.2014 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	17 089	100,0%	12 766	100,0%	4 323
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	17 076	99,9%	12 731	99,7%	4 345
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	13	0,1%	35	0,3%	(22)

За первое полугодие 2014 года произошло увеличение объема условных обязательств кредитного характера Банка на 35,9% (объем выданных гарантий и поручительств увеличился на 45,9%, неиспользованных кредитных линий - на 29,5%).

По состоянию на 01.07.2014 г. в уменьшение расчетного резерва на возможные потери приняты в обеспечение объекты недвижимости, ценные бумаги, автотранспорт, относящиеся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 254-П):

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей залоговой стоимостью 288 802 тыс. руб.;

- по кредитам физических лиц залоговой стоимостью 40 163 тыс. руб.

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

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

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

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

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

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог ценных бумаг;
- залог имущественных прав;
- залог долей уставного капитала юридического лица.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники кредитующего подразделения, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. Оценка залоговой стоимости имущества может проводиться с применением дисконтирования рыночной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового

имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества. Значения коэффициентов залогового дисконтирования рассматриваются детально в каждом конкретном случае и за базовое значение применяется коэффициент 0,5 - 0,7.

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

- по объектам недвижимости - не реже одного раза в полгода;
- по транспортным средствам, оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

По застрахованным объектам недвижимости, а также по застрахованным транспортным средствам мониторинг залогового обеспечения проводится не реже 1 раза в год.

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

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

Кредитное управление Банка и отдел сопровождения розничного бизнеса осуществляют анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности. Уполномоченные структурные подразделения Банка осуществляют анализ других финансовых активов и последующий контроль просроченных обязательств.

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

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой облигации, входящие в ломбардный список Банка России. Описание данных облигаций приведено в п. 3.2 настоящей пояснительной информации. Часть данных облигаций (балансовой стоимостью 85 696 тыс. руб.) по состоянию на 01.07.2014 г. была заложена в Банке России, однако кредиты от Банка России не привлекались и эти облигации в любой момент могут быть выведены из под залога.

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

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

- соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля;
- результаты стресс-тестирования.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.07.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам первого полугодия 2014 года уровень кредитного риска оценивается допустимым.

7.2 Рыночные риски

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

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

Из эмиссионных ценных бумаг Банк осуществлял операции только с облигациями, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена на дату первоначального признания, и которые классифицируются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Цель продать облигации в краткосрочной перспективе (в период 12 месяцев с даты приобретения) либо удерживать до погашения в момент их приобретения не ставилась.

Рыночный риск для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.07.2014 г. отсутствует.

7.2.1 Валютный риск

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

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить гашение кредитов, что увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 01.07.2014 г. и 01.01.2014 г.

Таблица 29

№ п/п	Наименование	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.	
		01.07.2014 г.	01.01.2014 г.
1	Укрепление доллара США на 5%	-59	33
2	Ослабление доллара США на 5%	59	-33
3	Укрепление евро на 5%	-58	-403
4	Ослабление евро на 5%	58	403

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

По итогам первого полугодия 2014 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.07.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

7.2.2 Процентный риск

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

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

Оценка процентного риска в Банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования. В таблицах далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В них отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 30

№ п/п	Наименование	До востребования и на 1 день	От 2 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
1	Итого финансовых активов	386 832	72 993	82 625	264 878	459 305	1 240 014
2	Итого финансовых обязательств	105 480	13 706	46 233	34 688	62 744	1 544 946
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2014 года	281 352	59 287	36 392	230 190	396 561	(304 932)

Таблица 31

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

При условии, что на 1 июля 2014 года помимо процентных ставок другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 6 127 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 6 127 тыс. руб.

При условии, если на 1 июля 2014 года помимо процентных ставок в рублях другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 6 442 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 6 442 тыс. руб.

При условии, если на 1 июля 2014 года помимо процентных ставок в долларах США другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал увеличилась бы на 144 тыс. руб., а если процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 144 тыс. руб.

При условии, если на 1 июля 2014 года помимо процентных ставок в ЕВРО другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал увеличилась бы на 171 тыс. руб., а если процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 171 тыс. руб.

При условии, что на 1 января 2014 года помимо процентных ставок другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 4 241 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 4 241 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2014 года помимо процентных ставок в рублях другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 4 502 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 4 502 тыс. руб.

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

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

Стресс-тестирование процентного риска по состоянию на 01.07.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

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

В целях управления процентным риском Банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. За 1 полугодие 2014 г. фактические значения процентной маржи выше запланированной.

7.3 Риск потери ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками гашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока гашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- покупка ликвидных долговых ценных бумаг с целью их дальнейшего использования в качестве залога в банках для обеспечения дополнительного привлечения средств;
- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в Отделении Рязань и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие планов оперативных действий в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка;
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (соответственно min 15%, min 50%, max 120%), установленные Банком России, в отчетном периоде Банком не нарушались и принимали на 1 июля 2014 г. следующие значения: H2 = 98,4%; H3 = 134,1%; H4 = 50,6%.

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

ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам 1 полугодия 2014 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

7.4 Операционный риск

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

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение № 346-П), по состоянию на 01.07.2014 г. составил 37 924 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2011 – 2013 г.г.) чистых процентных доходов составила 168 895 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 83 931 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П, по состоянию на 01.01.2014 г. составил 31 234 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2010 - 2012 г.г.) чистых процентных доходов составила 133 095 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 75 134 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

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

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

При формировании мотивированного суждения об уровне операционного риска в Банке учитывались следующие критерии: отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий

операционного характера к величине балансовой прибыли, капитала Банка; достаточность мер минимизации операционного риска, результаты стресс-тестирования. По итогам 1 полугодия 2014 г. уровень операционного риска оценивается допустимым.

7.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты представлены облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, описание которых приводится в п. 3.2. настоящей пояснительной информации.

Изменение рыночных процентных ставок приведет к изменению складывающихся на рынке цен долговых ценных бумаг и, как следствие, к доходам либо расходам Банка от переоценки ценных бумаг.

В случае снижения доходности на 1% по обращающимся на рынке ОФЗ увеличение стоимости имеющихся у банка ОФЗ на 01.07.2014 г. составило бы 87 тыс. руб., а в случае роста доходности на 1% по обращающимся на рынке ОФЗ снижение стоимости имеющихся у банка ОФЗ на 01.07.2014 г. составило бы 86 тыс. руб.

В случае снижения доходности на 1% по обращающимся на рынке банковским облигациям увеличение стоимости имеющихся у Банка банковских облигаций на 01.07.2014 г. составило бы 577 тыс. руб., а в случае роста доходности на 1% по обращающимся на рынке банковским облигациям снижение стоимости имеющихся у Банка банковских облигаций на 01.07.2014 г. составило бы 568 тыс. руб.

В случае снижения доходности на 1% по обращающимся на рынке прочим облигациям увеличение стоимости имеющихся у Банка прочих облигаций на 01.07.2014 г. составило бы 3 058 тыс. руб., а в случае роста доходности на 1% по обращающимся на рынке банковским облигациям снижение стоимости имеющихся у Банка банковских облигаций на 01.07.2014 г. составило бы 2 949 тыс. руб.

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

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

7.6 Правовой риск

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

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

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- наличие в структуре Банка специализированного подразделения – юридического отдела, который независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно председателю Правления Банка;
- установление квалификационных требований к своим сотрудникам;

- разработку и внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска;

- систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и иных внутренних документов, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка;

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, отличных от стандартизованных;

- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок);

- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.);

- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

При формировании мотивированного суждения об уровне правового риска в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий правового характера к величине балансовой прибыли. В Банке ежеквартально контролируются следующие критерии, влияющие на оценку правового риска: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка, применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора. По итогам 1 полугодия 2014 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

7.7 Риск потери деловой репутации

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

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

- формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;

- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;

- организация процесса рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;

- определение порядка информационного обеспечения по вопросам риска потери деловой репутации (порядок обмена информацией между подразделениями (служащими)

Банка и клиентами, контрагентами, внешними источниками; порядок обмена информацией между подразделениями и служащими; порядок и периодичность представления отчетной и иной информации Совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим Банка по вопросам управления риском потери деловой репутации).

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

7.8 Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

- осуществление контроля над эффективностью управления стратегическим риском.

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

Председатель Правления

КОСЯНИН А.А.



Главный бухгалтер

ЛЯПИНА Е.А.



М.П.



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 45 (Сорок пять) листов

Генеральный директор
ООО «Прио-Аудит»

С. А. Терехин
12 августа 2014 года

