

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2013 год

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

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

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

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2013 году, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям), проценты полученные по выданным кредитам и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 285 880 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель 2012 года (242 036 тыс. руб.) на 18,1%;

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

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 90 017 тыс. руб., что больше аналогичного показателя 2012 года (80 655 тыс. руб.) на 11,6%; комиссионные расходы по данным операциям выросли на 22,9% (на 1 418 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим годом и составили 7 608 тыс. руб.;

- предоставление кредитов банкам-корреспондентам, размещение депозитов в Центральном Банке РФ,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2013 г. составили 22 912 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2012 года (23 544 тыс. руб.) на 2,7%;

- вложения в облигации,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2013 г. составили 44 016 тыс. руб., что больше аналогичного показателя 2012 года (18 941 тыс. руб.) в 2,3 раза;

- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 4 107 тыс. руб., что больше аналогичного показателя прошлого года на 4,1% (на 163 тыс. руб.);

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 2013 год составили 147 411 тыс. руб., что больше аналогичного показателя 2012 года (105 559 тыс. руб.) на 39,6%.

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

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2013 г. увеличилась на 4,5% (на 142 844 тыс. руб.) и достигла по состоянию на 01.01.2014 г. величины 3 297 838 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.01.2014 г. 464 330 тыс. руб. или 14,1% от суммы активов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2013 г. (519 122 тыс. руб.) на 10,6%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 01.01.2014 г. 362 915 тыс. руб., увеличившись за 2013 год в 1,5 раза.

Средства в кредитных организациях составили 32 985 тыс. руб. или 1,0% от суммы активов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2013 г. (40 292 тыс. руб.) на 18,1%.

В 2013 году продолжился рост кредитного портфеля Банка: объем кредитов, выданных клиентам (некредитным организациям) на 01.01.2014 г. составил 2 168 142 тыс. руб., превысив аналогичный показатель прошлого года (1 950 125 тыс. руб.) на 11,2%;

Объем межбанковских кредитов сократился в 2 раза с 470 000 тыс. руб. до 240 000 тыс. руб.

Средства клиентов (некредитных организаций) составили 2 900 649 тыс. руб. или 88,0% от общей величины пассивов, что превышает аналогичный показатель на 01.01.2013 г. (2 837 812 тыс. руб.) на 2,2%, из них вклады физических лиц составили 1 731 373 тыс. руб., что на 13,7% превышает аналогичный показатель 2012 года (1 522 918 тыс. руб.).

Выпущенные Банком долговые обязательства составили на 01.01.2014 г. 797 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя на 01.01.2013 г. (10 000 тыс. руб.) в 12,5 раза.

Рост объемов деятельности Банка сопровождался ростом прибыли и капитала:

- величина прибыли после уплаты налога на прибыль составила 50 202 тыс. руб., что выше показателя 2012 года на 10,5%;

- капитал Банка на 01.01.2014 г. составил 382 787 тыс. руб., превысив значение 2012 года на 29,5%.

Результаты деятельности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» в 2013 году свидетельствуют о том, что прошедший год был для Банка успешным.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием участников (от 14 марта 2013 года) было принято решение о выплате дивидендов за 2012 год в размере 10 млн. руб.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

2.1.1 Принципы учета отдельных операций и событий

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

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

2.1.2 Методы учета отдельных операций

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС. Переоценка основных средств осуществляется не реже 1 раза в 5 лет и не чаще одного раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, путем пересчета первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости объекта и отражается в бухгалтерском учете в январе нового года.

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на данный объект к Банку на основании Акта ввода в эксплуатацию. Первоначальная стоимость нематериального актива определяется в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением. Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество отвечающее условиям, определенным Учетной политикой. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Если отсутствует возможность достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Из эмиссионных ценных бумаг Банк осуществляет операции только с облигациями, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена на дату первоначального признания, и которые классифицируются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении.

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Банком России.

2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

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

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2014 года в балансе были проведены первые проводки по СПОД: остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года были перенесены на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

Банком отражены в учете корректирующие события после отчетной даты, которые возникли в результате получения первичных документов после 01.01.2014 г., подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов, доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете:

- возврат излишне начисленных (капитализированных) процентов по вкладам (депозитам) в связи досрочным расторжением договора (вклада);
- переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2014 г.;
- оплата расходов по расчетам с подотчетными лицами;
- оплата Банком комиссии за выполненные работы, оказанные услуги (по привлечению клиентов в качестве заемщиков Банка) и расходов (за подключение банкоматов и терминалов и техническую поддержку, за информационно-техническое обслуживание и сопровождение, за техническую поддержку пользователей Банка, за оказанные Банку услуги ГРКЦ, за охрану имущества при транспортировке);
- оплата Банком арендной платы, расходов за услуги по теплоснабжению и электроснабжению, услуги связи, почтовые услуги;
- выплата суммы заработной платы и удержание взносов с фонда оплаты труда;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год.

В результате отражения в учете вышеуказанных корректирующих событий по СПОД

произошло уточнение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и уменьшение прибыли отчетного года Банка на 8 188 тыс. руб.

2.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» не происходило.

2.6 Информация об изменениях в учетной политике

В связи с открытием в 2013 году дополнительного и операционного офисов в Учетную политику Банка на 2014 год были внесены соответствующие дополнения в части организации учета и документооборота в дополнительном и операционном офисах Банка.

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	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Наличные денежные средства	229 210	231 875
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	235 120	287 247
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	24 249	24 286
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах	5 861	14 730
	Итого денежных средств и их эквивалентов	494 440	558 138

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

Из общего объема денежных средств и их эквивалентов ограничения по использованию имеются по состоянию на 01.01.2014 г. по части остатка на корреспондентском счете в сумме 1 500 тыс. руб. - неснижаемый остаток в ОАО АКБ «РОСБАНК» для проведения расчетов по платежным картам и по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 375 тыс. руб. Данные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2014 г.

По состоянию на 01.01.2013 г. ограничения в использовании имелись по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 276 тыс. руб. Данные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2013 г.

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

Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	311 711	241 423
2	ОФЗ	51 204	0
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	362 915	241 423

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2013 и 2012 годах осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2013 год увеличился на 50,3%. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации на 01.01.2014 г. составляет 14,1% от общего объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Величина начисленного (накопленного) процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам кредитных организаций Российской Федерации и ОФЗ по каждому выпуску по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), выпуск 01	30.04.2015 г.	609
2	АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), выпуск 05	27.07.2016 г.	1 677
3	ОАО «БИНБАНК», выпуск БО-02	24.09.2016 г.	728
4	ООО «Внешпромбанк», выпуск БО-02	26.10.2015 г.	190
5	ОАО КБ «Восточный», выпуск БО-07	17.07.2018 г.	1 376
6	ОАО «Крайинвестбанк», выпуск БО-02	26.04.2016 г.	410
7	ОАО «СКБ-банк», выпуск БО-06	08.07.2014 г.	1 594
8	СБ Банк (ООО), выпуск БО-01	03.03.2014 г.	734
9	ТКС Банк (ЗАО), выпуск БО-12	24.05.2016 г.	295
10	АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО), выпуск 01	02.10.2018 г.	1 410
11	Минфин России	13.03.2014 г.	1 070
	Итого	-	10 093

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	ООО «Внешпромбанк», выпуск БО-01	30.11.2013 г.	599
2	КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО), выпуск БО-01	06.02.2014 г.	1 417
3	КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО), выпуск БО-03	11.08.2015 г.	942

№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
4	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-01	22.02.2014 г.	862
5	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-04	15.04.2014 г.	692
6	ОАО «СКБ-банк», выпуск БО-05	10.04.2014 г.	444
7	ОАО «СКБ-банк», выпуск БО-06	08.07.2014 г.	1 418
	Итого	-	6 374

3.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Активами ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО», которые отражались в отчетности по справедливой стоимости, являются облигации. Данные облигации относятся к долговым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Текущая (справедливая) стоимость - средневзвешенная цена, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 30 календарных дней, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

По всем имеющимся у ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» по состоянию на 01.01.2014 г. облигациям были сделки на фондовой бирже за последние 30 дней, предшествующих отчетной дате.

В случае отсутствия рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в день определения текущей (справедливой) стоимости и в течение 30 календарных дней, предшествующих дню определения текущей (справедливой) стоимости, под текущей (справедливой) стоимостью понимается наибольшая цена спроса (последние котировки) за день торгов, в который происходит определение текущей (справедливой) стоимости, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

В случае отсутствия:

- рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в день определения текущей (справедливой) стоимости и в течение 30 календарных дней, предшествующих дню определения текущей (справедливой) стоимости;

- наибольшей цены спроса, установленной в день определения текущей (справедливой) стоимости,

текущая (справедливая) стоимость определяется с применением одного из технических способов оценки, описанных во внутренних документах Банка.

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

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные организации	240 278	10,0%	470 000	19,4%
2	Юридические лица	930 460	38,6%	841 487	34,8%
3	Индивидуальные предприниматели	248 846	10,3%	222 534	9,2%
4	Физические лица	988 836	41,1%	886 104	36,6%
	Итого ссудная задолженность	2 408 420	100,0%	2 420 125	100,0%
	За вычетом резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(219 727)	-	(222 835)	-
	Итого чистая ссудная задолженность	2 188 693		2 197 290	

Структура ссудной задолженности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» представлена двумя направлениями деятельности: выдача кредитов некредитным организациям и межбанковское кредитование.

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля имеет ссудная задолженность физических лиц - 41,1%, ее объем за 2013 год увеличился на 11,6%. Ссудная задолженность юридических лиц за 2013 год увеличилась на 10,6%.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

Ссуды, предоставленные юридическим лицам представлены в таблице 6.

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	930 460	100,0%	841 487	100,0%
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	728 919	78,3%	549 020	65,3%
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	152 068	16,3%	235 875	28,0%

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	41 318	4,5%	52 842	6,3%
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	8 155	0,9%	3 750	0,4%

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 - 78,3%, ее объем за 2013 год увеличился на 32,8%.

Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям представлены в таблице 7.

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	248 846	100,0%	222 534	100,0%
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	127 214	51,1%	105 250	47,3%
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	61 002	24,5%	65 570	29,5%
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	41 423	16,7%	38 716	17,4%
1.4	на погашение кредитов	19 207	7,7%	12 998	5,8%

Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей за 2013 год увеличилась на 11,8%. Объем кредитов, предоставленных на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели увеличился на 20,9%

Ссуды, предоставленные физическим лицам представлены в таблице 8.

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	988 836	100,0%	886 104	100,0%

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	19 639	2,0%	22 034	2,5%
1.2	ипотечные жилищные ссуды	365 536	37,0%	352 324	39,8%
1.3	автокредиты	95 164	9,6%	112 873	12,7%
1.4	иные потребительские кредиты	508 497	51,4%	398 873	45,0%

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 2013 год увеличился на 11,6%. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают ипотечные жилищные ссуды (37,0% от общей величины кредитов, предоставленных физическим лицам), наибольшую долю имеют иные потребительские кредиты (51,4%).

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 9

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч. по видам деятельности:	1 179 306	100,0%	1 064 021	100,0%
1.1	обрабатывающие производства	134 432	11,4%	138 040	13,0%
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	82 046	7,0%	844	0,1%
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 750	0,5%	9 588	0,9%
1.4	строительство	267 138	22,7%	250 486	23,5%
1.5	транспорт и связь	62 456	5,3%	49 474	4,6%
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	244 417	20,7%	211 239	19,9%
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	162 948	13,8%	244 117	22,9%
1.8	прочие виды деятельности	170 468	14,5%	107 056	10,1%

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	1 048 806	88,9%	1 052 588	98,9%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	248 846	21,1%	222 534	20,9%

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации
Таблица 10

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Ссудная задолженность на 01.01.2014 г., тыс. руб.		Ссудная задолженность на 01.01.2013 г., тыс. руб.	
		Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	2	3	4	5	6
1	г. Рязань	1 076 393	956 778	1 062 117	869 782
2	г. Москва и Московская область	63 777	20 862	1 904	4 950
3	г. Санкт - Петербург	29 520	0	0	0
4	Ставропольский край	9 616	1 917	0	0
5	г. Хабаровск	0	1 929	0	2 172
6	г. Тула	0	4 946	0	4
7	г. Пермь	0	966	0	0
8	г. Ярославль	0	775	0	904
9	г. Ульяновск	0	196	0	648
10	Краснодарский край	0	401	0	0
11	Кабардино-Балкарская Республика	0	66	0	0
12	г. Электроугли	0	0	0	5 647
13	г. Орел	0	0	0	461
14	г. Пенза	0	0	0	1 536
	Итого	1 179 306	988 836	1 064 021	886 104

В 2013 году основу клиентской базы ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» составляли 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 2013 году было выдано по виду деятельности «строительство» и «оптовая и розничная торговля» - объем операций по данным отраслям за год увеличился на 6,6% и 15,7% соответственно.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014 г.

Таблица 11

Срок до окончания договора	Физические лица		Юридические лица		Индивидуальные предприниматели		Итого	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1 год	81 324	8,2%	445 165	47,9%	60 109	24,2%	586 598	27,1%
2 года	96 347	9,7%	171 666	18,4%	87 664	35,2%	355 677	16,4%
3 года	137 294	13,9%	181 574	19,5%	48 058	19,3%	366 926	16,9%
4 года	124 326	12,6%	15 633	1,7%	23 141	9,3%	163 100	7,5%
5 лет	198 561	20,1%	87 344	9,4%	18 519	7,4%	304 424	14,0%
От 5 до 10 лет	185 841	18,8%	0	0,0%	0	0,0%	185 841	8,6%
Свыше 10 лет	133 819	13,5%	0	0,0%	0	0,0%	133 819	6,2%
Просроченная задолженность	31 324	3,2%	29 078	3,1%	11 355	4,6%	71 757	3,3%
Итого	988 836	100,0%	930 460	100,0%	248 846	100,0%	2 168 142	100,0%

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2013 г.

Таблица 12

Срок до окончания договора	Физические лица		Юридические лица		Индивидуальные предприниматели		Итого	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1 год	117 172	13,2%	381 458	45,3%	97 181	43,7%	595 811	30,6%
2 года	74 399	8,4%	236 762	28,1%	57 383	25,8%	368 544	18,9%
3 года	119 669	13,5%	99 784	11,9%	17 717	8,0%	237 170	12,2%
4 года	86 949	9,8%	76 934	9,2%	17 851	8,0%	181 734	9,3%
5 лет	147 436	16,7%	19 592	2,3%	26 780	12,0%	193 808	9,9%
От 5 до 10 лет	178 909	20,2%	19 642	2,3%	0	0,0%	198 551	10,2%
Свыше 10 лет	146 391	16,5%	0	0,0%	0	0,0%	146 391	7,5%
Просроченная задолженность	15 179	1,7%	7 315	0,9%	5 622	2,5%	28 116	1,4%
Итого	886 104	100,0%	841 487	100,0%	222 534	100,0%	1 950 125	100,0%

3.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Основные средства (кроме земли) за вычетом амортизации основных средств	112 657	84 761	27 896
2	Земля	32	32	0
3	Капитальные вложения в основные средства	356	0	356
4	Нематериальные активы за вычетом амортизации нематериальных активов	0	62	-62
5	Материальные запасы	31 465	676	30 789
	Итого	144 510	85 531	58 979

3.6 Информация о переоценке основных средств

По состоянию на 1 января 2014 года сотрудниками независимой фирмы профессиональных оценщиков АНО «Центр независимой потребительской экспертизы», обладающими необходимой квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории, была произведена оценка рыночной стоимости зданий и сооружений затратным подходом.

Оценщиками, проводившими оценку, выступили Сазонов Михаил Михайлович и Коровина Лариса Сергеевна.

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

- оцениваемый объект свободен от каких-либо дополнительных сервитутов, кроме указанных в правоустанавливающих документах;
- при оценке выводы делались на основании того допущения, что владелец продает объект, исходя из своих наилучших интересов;
- оценщик не несет ответственности за дефекты имущества, которые невозможно определить иным путем, кроме как при обычном визуальном осмотре или путем изучения представленной документации или другой информации;
- мнение оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату оценки;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, указанной в отчете оценщика.

3.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Незавершенные переводы и расчеты	762	1 575	-813

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	40 022	15	40 007
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 014	2 572	3 442
4	Требования по получению процентов	32 833	31 602	1 231
5	Требования по прочим операциям	2 650	2 394	256
6	Дебиторская задолженность	2 141	7 519	-5 378
7	Расходы будущих периодов	7 553	5 410	2 143
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	91 975	51 087	40 888
	За вычетом резервов под обесценение	(15 756)	(10 196)	(5 560)
	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	76 219	40 891	35 328

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

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.		Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6
1	Незавершенные переводы и расчеты	755	7	1 572	3
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	40 022	0	15	0
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 014	0	2 572	0
4	Требования по получению процентов	32 627	206	31 497	105
5	Требования по прочим операциям	2 650	0	2 364	30
6	Дебиторская задолженность	2 141	0	7 519	0
7	Расходы будущих периодов	7 553	0	5 410	0
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	91 762	213	50 949	138

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 16.

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	83 382	44 707	38 675
2	Нефинансовые активы	8 593	6 380	2 213
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	91 975	51 087	40 888

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 17.

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	До востребования и менее 1 месяца	75 251	34 503	40 748
2	От 1 до 6 месяцев	724	8 281	-7 557
3	От 6 месяцев до 1 года	1 362	288	1 074
4	Более 1 года	8 123	5 065	3 058
5	Просроченные	6 515	2 950	3 565
	Итого	91 975	51 087	40 888

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

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

по состоянию на 01.01.2013 г. 138 тыс. руб. - госпошлина за рассмотрение в суде исков к заемщикам и исков в части обращения взыскания на имущество залогодателей, а также госпошлина за предъявление иска о взыскании задолженности по процентам за пользование кредитом.

3.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями) ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» приведена в таблице 18.

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	1 169 276	1 314 894
1.1	срочные депозиты	60 550	98 660

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1.2	средства на расчетных счетах	1 021 636	1 119 539
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	75 705	50 006
1.4	средства на текущих счетах	9 970	8 003
1.5	средства на накопительных счетах	345	258
1.6	средства в расчетах	410	38 170
1.7	прочее	660	258
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	1 731 373	1 522 918
2.1	срочные депозиты	1 565 796	1 321 405
2.2	депозиты «до востребования»	59 072	49 787
2.3	средства на текущих счетах	19 905	9 808
2.4	средства на счетах пластиковых карт	86 600	141 918
	Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями)	2 900 649	2 837 812

Средства на расчетных счетах составляют 87,4% от общего объема средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 90,4%, их объем за год увеличился на 18,5%.

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

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Добыча полезных ископаемых	84	53
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	293 206	358 352
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	24 473	39 744
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 120	12 564
2.3	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	8 842	7 175
2.4	химическое производство	306	552
2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	26 704	25 875
2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	13 504	14 427
2.7	производство машин и оборудования	34 255	21 203
2.8	производство транспортных средств и оборудования	71	456
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36 283	67 760

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	632	1 306
5	Строительство, всего, из них:	116 387	132 606
5.1	строительство зданий и сооружений	90 362	98 375
6	Транспорт и связь	29 534	77 382
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	149 723	249 338
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	366 123	250 391
9	Прочие виды деятельности	177 304	177 706
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 169 276	1 314 894

3.9 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные кредитной организацией долговые ценные бумаги представляют собой векселя. На 01.01.2014 г. номинал выпущенных векселей составляет 797 тыс. руб., срок гашения - январь 2014 г., проданы по номиналу в декабре 2013 г.

3.10 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	15 983	11 992	3 991
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 111	686	425
3	Обязательства по прочим операциям	305	253	52
4	Обязательства по уплате процентов	26	0	26
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	10 361	1 567	8 794
6	Доходы будущих периодов	195	170	25
	Итого прочие обязательства	27 981	14 668	13 313

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

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.		Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	15 565	418	11 487	505
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 111	0	686	0
3	Обязательства по прочим операциям	299	6	57	196
4	Обязательства по уплате процентов	26	0	0	0
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	10 361	0	1 567	0
6	Доходы будущих периодов	195	0	170	0
	Итого прочие обязательства	27 557	424	13 967	701

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 22.

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства	19 920	13 315	6 605
2	Нефинансовые обязательства	8 061	1 353	6 708
	Итого прочие обязательства	27 981	14 668	13 313

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 23.

Таблица 23

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	До востребования и менее 1 месяца	4 915	2 276	2 639
2	От 1 до 6 месяцев	8 932	2 094	6 838
3	От 6 месяцев до 1 года	2 422	160	2 262
4	Более 1 года	11 712	10 138	1 574
	Итого прочие обязательства	27 981	14 668	13 313

3.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Номинальная стоимость зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 38 787 500 руб. и в течение отчетного периода не менялась. Уставный капитал состоит из 77 575 долей, номинальная стоимость каждой доли составляет 500 руб. Все выпущенные доли были полностью оплачены. Каждая доля представляет собой право одного голоса.

На 01.01.2013 года все доли в уставном капитале Банка принадлежали его участникам. 31 декабря 2013 года 24 доли в уставном капитале Банке общим номиналом 12 тыс. руб. перешли к Банку, а у Банка возникло обязательство оплатить действительную стоимость доли в размере 97 тыс. руб. участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников банка в течение 12 месяцев с даты подачи заявления о выходе. За исключением 24 долей, на 01.01.2014 года все оставшиеся доли в уставном капитале Банка принадлежали его участникам.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках

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

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2013 год, тыс. руб.		
		Формирование резервов	Восстановление резервов	Изменение
1	2	3	4	5
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	297 431	285 237	-12 194
1.1	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	15 255	10 028	-5 227
2	Резервы по прочим потерям	63 023	51 502	-11 521

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2012 год, тыс. руб.		
		Формирование резервов	Восстановление резервов	Изменение
1	2	3	4	5
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:	244 931	197 068	-47 863
1.1	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	13 256	10 285	-2 971
2	Резервы по прочим потерям	29 498	31 484	1 986

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

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

По состоянию на 01.01.2013 г. сумма курсовых разниц составляла 499 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 116 580 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 116 081 тыс. руб.).

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2013 год, тыс. руб.	Сумма за 2012 год, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Налог на прибыль	21 606	13 168
2	Расходы по начислению земельного налога	54	56
3	Расходы по начислению налога на имущество	1 829	1 866
4	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	17	15
5	Расходы по начислению транспортного налога	22	22
6	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	1 121	372
7	Расходы по начислению государственной пошлины	251	280
	Итого начисленные (уплаченные) налоги	24 900	15 779

Величина уплаченного налога на прибыль увеличилась на 64,1% или на 8 438 тыс. руб.

Величина прочих уплаченных налогов за 2013 год составила 3 294 тыс. руб., что выше показателя прошлого года 2 611 тыс. руб. на 26,2%.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников за 2013 год составили 107 658 тыс. руб., за 2012 год - 98 922 тыс. руб.

4.5 Выбытие объектов основных средств

Сумма доходов от реализации основных средств в 2013 году составила 55 тыс. руб., сумма расходов от выбытия основных средств в 2013 году составила 15 тыс. руб.

Сумма доходов от реализации основных средств в 2012 году составляла 51 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

5.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

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

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за соблюдением требований к капиталу, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Ежемесячные отчеты визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

В структуре основного капитала Банка представлены такие инструменты, как оплаченный учредителями уставный капитал (35 851 тыс. руб.), эмиссионный доход (1 558 тыс. руб.), резервный фонд (5 818 тыс. руб.), нераспределенная прибыль предшествующих лет (172 195 тыс. руб.), нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами (42 929 тыс. руб.).

В структуре дополнительного капитала представлены такие инструменты, как прирост стоимости имущества за счет переоценки (87 096 тыс. руб.), срочные субординированные депозиты (34 500 тыс. руб.), часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке (2 937 тыс. руб.).

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

5.3 Информация об изменениях в области политики управления капиталом

По состоянию на 1 января 2014 года Банком была произведена переоценка имущества (объектов недвижимости). Учет результатов переоценки имущества позволил увеличить дополнительный капитал по сравнению с 1 января 2013 года на 24 577 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2013 года Банком были заключены два срочных договора субординированного депозита. Договор субординированного депозита на сумму 5 000 тыс. руб. был заключен с негосударственной коммерческой организацией 11.03.2004 г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 11,0% годовых. Договор субординированного депозита был заключен с негосударственной финансовой организацией 21.02.2007 г. на сумму 5 000 тыс. руб., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 9,0% годовых.

При расчете капитала на 1 января 2013 года данные инструменты были учтены в составе дополнительного капитала в размере 10 000 тыс. руб.

В 2013 году договор субординированного депозита с негосударственной финансовой организацией был досрочно расторгнут.

При расчете капитала на 1 января 2014 года субординированный депозит, заключенный с негосударственной коммерческой организацией, был учтен в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости в размере 4 500 тыс. руб.

24 апреля 2013 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» был заключен договор субординированного депозита с негосударственной финансовой организацией на сумму 30 000 тыс. руб., дата гашения 01.07.2019 г., процентная ставка 9,5% годовых. При расчете капитала на 1 января 2014 года субординированный депозит был учтен в составе дополнительного капитала в размере 30 000 тыс. руб.

Учет субординированных депозитов позволил увеличить дополнительный капитал по сравнению с 01.01.2013 г. на сумму 24 500 тыс. руб.

5.4 Информация о выполнении требований к капиталу

Капитал Банка, рассчитанный в соответствие с требованиями Банка России, вырос за 2013 год на 87 214 тыс. руб.

Банком России для оценки выполнения требований по капиталу установлено предельное значение норматива достаточности капитала в размере 10,0%. В течение отчетного периода Банком соблюдался норматив достаточности капитала. Значение норматива достаточности капитала по состоянию на 01.01.2014 г. составило 12,9%, по состоянию на 01.01.2013 г. данная величина составляла 11,5%.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2014 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 заемщика недвижимое имущество оценочной стоимостью 30 500 тыс. руб. по отступному в счет гашения кредита заемщика - юридического лица.

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

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, составили за 2013 год 14 484 тыс. руб. и прошли в отчете о движении денежных средств по статьям, представленным в таблице 27:

Таблица 27

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Операционные расходы	(10 502)
2	Чистый прирост/снижение по прочим активам	(855)
3	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(3 127)

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

6.4 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы Банка, банкоматы и терминалы, расположенные в г. Рязань и Рязанской области, а также г. Москва. Движение безналичных денежных средств Банка происходило через корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ Банка России по Рязанской области,

корреспондентские счета в коммерческих банках в г. Москва и г. Рязань, а также в Германии.

Информация о денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран по состоянию на 01.01.2014 г. представлена в таблице 28:

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	Итого денежных средств	в том числе в г. Москва	в том числе в Рязанской области	в том числе в Германии
1	2	3	4	5	6
1	Наличные денежные средства	229 210	50 757	178 453	-
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	235 120	-	235 120	-
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	24 249	19 046	5 203	-
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах	5 861	-	-	5 861
	Итого денежных средств и их эквивалентов	494 440	69 803	418 776	5 861

Информация о денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран по состоянию на 01.01.2013 г. представлена в таблице 29:

Таблица 29

№ п/п	Наименование показателя	Итого денежных средств	в том числе в г. Москва	в том числе в Рязанской области	в том числе в Германии
1	2	3	4	5	6
1	Наличные денежные средства	231 875	-	231 875	-
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	287 247	-	287 247	-
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	24 286	20 181	4 105	-
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах	14 730	-	-	14 730
	Итого денежных средств и их эквивалентов	558 138	20 181	523 227	14 730

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.

В течение отчетного года требования Банка России по достаточности капитала не менялись и оставались на уровне 10%. В отчетном периоде Банком соблюдался норматив достаточности капитала. Среднее значение норматива достаточности капитала за отчетный период составило 11,7%, минимальное значение (11,1%) было достигнуто по состоянию на 01.05.2013 г., максимальное значение (12,9%) было достигнуто по состоянию на 01.01.2014 г.

7.1 Кредитный риск

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

изменяющимися внутренними и внешними факторами, оказывающими влияние на деятельность Банка.

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

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

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

Информация о концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3.4. пояснительной информации.

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 30

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 414 893	3 191 533
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	536 551	536 551
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	492 516	492 516
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	44 035	44 035
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	262 507	262 507
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	256 646	256 646
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	5 861	5 861
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	7 168	7 168

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	7 168	7 168
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	2 608 667	2 385 307
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	74 412	54 505
2.1	с коэффициентом риска 130%	12 734	12 155
2.2	с коэффициентом риска 150%	61 678	42 350
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	46 640	44 348
3.1	с коэффициентом риска 110%	45 129	43 057
3.2	с коэффициентом риска 170%	1 485	1 266
3.3	с коэффициентом риска 200%	26	25

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г.

Таблица 31

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г.

N п/п	Вид актива	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
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, всего, из них:	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

Таблица 32

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Вид актива	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 506 338	1 237 001	894 242	122 329	198 129	54 637
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	2 421 401	1 186 416	876 668	118 159	186 005	54 153
1.2	требования по получению процентных доходов	34 174	8 463	10 290	3 078	12 111	232

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес на 01.01.2014 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (95,0%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (48,8%), наименьший – активы пятой категории качества (3,9%).

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 33

N п/п	Вид актива	Расчетный резерв, тыс. руб.		Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	
		01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	245 558	233 031
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	229 265	232 487	219 727	222 835
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	14 284	9 057

В 2013 году резервы на возможные потери стали формироваться в большем объеме: величина фактически сформированного резерва по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери увеличилась на 5,4%, при этом величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшилась на 1,4% и на 01.01.2014 г. составила 9,1% от общей величины кредитного портфеля, резервы по требованиям по получению процентных доходов выросли на 57,7%.

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 по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 34

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2014 г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
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

Таблица 35

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2013 г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	7 654	0	2 521	10 175
2	31-90	0	0	6 073	6 073
3	91-180	0	0	2 233	2 233
4	свыше 180	7 315	23 473	31 944	62 732
	Итого	14 969	23 473	42 771	81 213

За отчетный период по сравнению с предыдущим годом наблюдалось увеличение активов с просроченными сроками погашения в 1,9 раза. На 01.01.2013 г. доля просроченных активов в общей сумме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 3,4%, на 01.01.2014 г. данная величина увеличилась до 6,5%.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2013 г. составлял 3,2%, по состоянию на 01.01.2014 г. данная величина увеличилась до 6,1%.

Ниже в таблицах представлена информация об объемах и видах реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г.

Таблица 36

№ п/п	Виды реструктуризации по состоянию на 01.01.2014 г.	Объем реструктурированных ссуд, тыс. руб.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	2	3	4	5
1	Объем реструктурированных ссуд всего, в т.ч. по видам реструктуризации:	88 922	29 682	63 904
1.1	увеличение срока возврата кредита	12 863	0	29 803
1.2	изменение графика уплаты основного долга	0	15 071	0
1.3	снижение процентной ставки	0	0	3 534
1.4	одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	76 059	14 611	30 567

Таблица 37

№ п/п	Виды реструктуризации по состоянию на 01.01.2013 г.	Объем реструктурированных ссуд, тыс. руб.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	2	3	4	5
1	Объем реструктурированных ссуд всего, в т.ч. по видам реструктуризации:	196 739	30 765	90 851
1.1	увеличение срока возврата кредита	76 158	17 767	59 213
1.2	снижение процентной ставки	0	0	9 448
1.3	одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	120 581	12 998	22 190

На 01.01.2013 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 13,1%, на 01.01.2014 г. данная величина уменьшилась до 7,6%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2013 г. составлял 12,7%, по состоянию на 01.01.2014 г. данная величина уменьшилась до 7,2%.

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

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

Таблица 38

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.
		на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	250 038	100,0%	219 457	100,0%	30 581
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	248 881	99,5%	219 268	99,9%	29 613
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	1 157	0,5%	189	0,1%	968

Таблица 39

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс. руб.
		на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	12 766	100,0%	1 639	100,0%	11 127
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	12 731	99,7%	1 634	99,7%	11 097
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	35	0,3%	5	0,3%	30

За отчетный год произошло увеличение объема условных обязательств кредитного характера Банка на 13,9% (на 30 581 тыс. руб.).

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери приняты в обеспечение объекты недвижимости, относящиеся к обеспечению II-й категории качества (в соответствии с Положением № 254-П):

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

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

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

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

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

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники кредитующего подразделения, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. Оценка залоговой стоимости имущества может проводиться с применением дисконтирования рыночной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества. Значения коэффициентов залогового дисконтирования рассматриваются детально в каждом конкретном случае и за базовое значение применяется коэффициент 0,5 - 0,7.

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

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

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

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

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

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

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

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой облигации, входящие в ломбардный список Банка России. Описание данных облигаций приведено в п. 3.2 настоящей пояснительной информации. Часть данных облигаций (балансовой стоимостью 20 560 тыс. руб.) 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 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии:

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

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. По итогам 2013 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

7.2 Рыночные риски

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

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

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

Рыночный риск для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.14 г. отсутствует.

7.2.1 Валютный риск

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

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

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

Изменение финансового результата и собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2014 г. представлено в таблице 40:

Таблица 40

	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 5%	33
Ослабление доллара США на 5%	-33
Укрепление евро на 5%	-403
Ослабление евро на 5%	403

При формировании мотивированного суждения об уровне валютного риска в 2013 г. 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 2013 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование

валютного риска по состоянию на 01.01.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

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 устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

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

Таблица 41

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Итого финансовых активов	18 747	681 596	626 057	1 225 571	2 551 971
Итого финансовых обязательств	169 955	142 416	63 968	1 409 975	1 786 314
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2014 года	-151 208	539 180	562 089	-184 404	765 657

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

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

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

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

Стресс-тестирование процентного риска по состоянию на 01.01.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

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 2013 г. фактические значения чистого процентного дохода и процентной маржи выше плановых.

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

По итогам 2013 г. уровень процентного риска оценивается допустимым.

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 РКЦ и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие планов оперативных действий в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета

нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (соответственно min 15%, min 50%, max 120%), установленные Банком России, в отчетном периоде Банком не нарушались и принимали на 1 января 2014 г. следующие значения: Н2 = 61,9%; Н3 = 102,8%; Н4 = 55,2%.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 2013 г. 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 ГРКЦ и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам 2013 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

7.4 Операционный риск

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

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2014 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 2013 г. 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 2013 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 01.01.2014 г. составило бы 100 тыс. руб.

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.

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 2013 г. 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 2013 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 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации

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

По итогам 2013 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается допустимым.

7.8 Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

- осуществление контроля над эффективностью управления стратегическим риском.

При формировании мотивированного суждения об уровне стратегического риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации факторов стратегического риска; соответствие модели корпоративного управления текущим возможностям и потребностям Банка; наличие/отсутствие конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка.

По итогам 2013 г. уровень стратегического риска оценивается допустимым.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим старшим руководящим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем старшего руководящего персонала или их ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, являются полностью обеспеченной.

Ниже в таблице указаны остатки на 01 января 2014 года по операциям со связанными сторонами.

Таблица 42

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность до создания резервов всего, в том числе:	69 647
1.1	юридические лица	66 582
1.2	старший руководящий персонал	950
1.3	родственники старшего руководящего персонала	2 115
2	Созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	2 520
2.1	юридические лица	2 389
2.2	старший руководящий персонал	28
2.3	родственники старшего руководящего персонала	103
3	Средства клиентов	47 826
3.1	текущие/расчетные счета на отчетную дату	543
3.2	субординированные депозиты	30 000
3.3	вклады физических лиц всего, в том числе:	17 283
3.3.1	старший руководящий персонал	14 535
3.3.2	родственники старшего руководящего персонала	2 748

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

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

Таблица 43

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Процентный доход от предоставленных ссуд, всего, в том числе:	6 482
1.1	юридические лица	6 291
1.2	старший руководящий персонал	32

1.3	родственники старшего руководящего персонала	159
2	Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	2 957
2.1	юридические лица	1 857
2.2	старший руководящий персонал	764
2.3	родственники старшего руководящего персонала	336
3	Доходы от операций с иностранной валютой	91
3.1	старший руководящий персонал	76
3.2	родственники старшего руководящего персонала	15
4	Операционные доходы и расходы:	5 809
4.1	Комиссионные доходы	5 365
4.1.1	юридические лица	5 304
4.1.2	старший руководящий персонал	38
4.1.3	родственники старшего руководящего персонала	23
4.2	Оплата услуг, оказанных юридическими лицами	199
4.3	Оплата аренды всего, всего, в том числе:	245
4.3.1	старший руководящий персонал	102
4.3.2	родственники старшего руководящего персонала	143

9. Информация о выплатах управленческому персоналу

В данном разделе раскрывается информация о выплатах:

- членам Правления (Председателю Правления, его заместителям, главному бухгалтеру);
- членам Совета директоров, не являющимся членами Правления;
- иным работникам, принимающим риски (являющимся членами кредитного комитета с правом голосования и не являющимся членами Правления или Совета Директоров);
- заместителю главного бухгалтера.

Вознаграждения управленческого персонала представляли собой краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и т.п. платежи в пользу управленческого персонала).

В 2013 году средняя численность старшего руководящего персонала составила 12 человек, в том числе: 6 членов Правления, 7 членов Совета Директоров (один из которых является членом Правления); численность иных работников, принимающих риски, составила 5 человек; 1 заместитель главного бухгалтера.

За 2013 год вознаграждения старшего руководящего персонала составили 12 672 тыс. руб., в том числе: 9 241 тыс. руб. - вознаграждения членов Правления, 3 431 тыс. руб. - вознаграждения членов Совета Директоров, не являющихся членами Правления; вознаграждения иных работников, принимающих риски, составили 4 487 тыс. руб.; вознаграждения заместителя главного бухгалтера составили 910 тыс. руб.

Доля вознаграждений старшего руководящего персонала составила 11,8% от вознаграждений всего персонала ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО».

Среднее вознаграждение каждого члена Правления за 2013 год составило 1 540 тыс. руб. Среднее вознаграждение иного работника, принимающего риски, за 2013 год составило 897 тыс. руб.

Среднесписочная численность всего персонала ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» в 2013 году составила 226 человек. В общем фонде оплаты труда за 2013 год доля

должностных окладов составила 39,4%, доля стимулирующих выплат - 52,5%, доля вознаграждений, выплачиваемых исходя из среднедневного заработка (отпускные, больничные и т.д.) - 8,1%.

Оплата труда работников (в том числе основного управленческого персонала) производилась согласно трудовых договоров, заключенных с каждым работником. Общая величина оплаты труда всех работников вместе с начислениями на заработную плату была запланирована в смете доходов-расходов на 2013 год и не превысила запланированную величину.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение года соблюдались.

Председатель Правления

КОСЯНИН А.А



Главный бухгалтер

ЛЯШИНА Е.А.



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 55 (Пятьдесят пять)
листов



Генеральный директор
ООО «Прио-Аудит»

С. А. Терехин
28 февраля 2014 года