

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
В ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»  
по состоянию на 01.04.2018 г**

## Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	4
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	4
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	6
Раздел IV. Кредитный риск .....	7
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).....	7
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	9
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	9
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	9
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	9
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы).....	9
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	9
Раздел VII. Рыночный риск .....	9
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации.....	9
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	10
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	10
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	10
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	10
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	11

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм промежуточной бухгалтерской отчетности за 1 квартал, размещенной на сайте Банка ([www.zhivagobank.ru](http://www.zhivagobank.ru)) в разделе О Банке-Финансовая отчетность-Отчетность по российским стандартам.

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	38 788	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 851	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" обыкновенными акциями (долями)	1.1	35 851
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 937	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	2 937
2	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	12 882	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	12 882	"Резервный фонд"	3	12 882
3	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	255 550	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	255 550	"Нераспределенная прибыль (убыток):" прошлых лет	2.1	255 550
4	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	2 667 394	X	X	X
4.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	250	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	250
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	105 659	X	X	X
5.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	105 659	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	105 659
6	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	34	4 891	X	X	X
6.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	4 891	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	4 891
7	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	39 104	X	X	X
7.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	888	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	-888

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
8	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", всего, в том числе:	28	1 822	X	X	X
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	1 822	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	1 822
9	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	177 703	X	X	X
9.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	12 931	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	12 931
10	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	41 190	X	X	X
10.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшающие базовый капитал	X	12 055	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	12 055

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности описана в пояснительной записке к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года пункт 7. Изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом в отчетном квартале, не было.

В течении периода с 01.01.2018 по 31.03.2018 банк выполнял все установленные требования к капиталу.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) на 01.04.2018 следующее

Основной капитал, тыс. руб.	279 297
Собственные средства (капитала), тыс. руб.	393 968

Банк осуществляет операции только с резидентами РФ.

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	РОССИЯ (643)	0.000	2198 612

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация будет раскрыта по состоянию на 01.01.2019

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 337 777	2 619 097	187 022
2	при применении стандартизированного подхода	2 337 777	2 619 097	187 022
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	554 325	563 488	44 346
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	72 838	61 920	5 827
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 964 940	3 244 505	237 195

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 222 556	594 211
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	594 211	594 211
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	99 022	99 022
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			99 022	99 022
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	312 580	312 580
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			312 580	312 580
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	25 639	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	602 307	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 119 490	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	342 947	0
8	Основные средства	0	0	163 338	0
9	Прочие активы	0	0	374 624	0

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости. Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». При этом остатки и обороты по счету № 91412 ежедневно должны быть равны остаткам и оборотам по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам. По счету

№ 91412 подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,
- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,
- не участвует в управлении им.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств от Банка России под залог ценных бумаг входящих в ломбардный список (заключено соответствующее соглашение). Кроме того, банком заключено соглашение с кредитной организацией - партнером для обеспечения возможности привлечения денежных средств через сделки РЕПО.

В течении периода с 01.01.2018 по 31.03.2018 банк не привлекал финансирование со стороны Банка России и не проводил сделки РЕПО.

Таблица 3.4

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 591	4 664
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 591	4 664

## Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом перед участниками Банка.

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Информация будет раскрыта по состоянию на 01.01.2019

Банк не владеет ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Все имеющиеся у банка долговые ценные бумаги (облигации) хранятся в надежном депозитарии, имеющим соответствующие рейтинги.

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	187 341	15.82	29 634	14.23	26 656	-1.59	-2 978
1.1	ссуды	183 323	15.45	28 325	14.18	25 994	-1.27	-2 331
2	Реструктурированные ссуды	64 614	11.20	7 235	0.52	339	-10.68	-6 896
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 100	21.00	4 011	1.00	191	-20.00	-3 820
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0



Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	146 249	30.05	43 953	0.58	850	-29.47	-43 103

Банк не применяет для оценки кредитного риска подходы на основе внутренних рейтингов.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация будет раскрыта по состоянию на 01.01.2019

### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Информация будет раскрыта по состоянию на 01.01.2019.

### Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам в отношении кредитного риска подходы на основе внутренних рейтингов.

### Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам

### Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Банк не подвержен риску контрагента так как не осуществляет операции с ПФИ.

### Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не подвержен риску секьюритизации так как не осуществляет соответствующие сделки.

### Раздел VII. Рыночный риск

### Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

Информация будет раскрыта по состоянию на 01.01.2019

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует стандартизированный подход для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» состоянию на 01.04.2018 г. составил 44 346 тыс. руб. Требования к капиталу в части операционного риска на 01.04.2018 составили 554 325 тыс. руб. (ОР \*12,5)

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для минимизации процентного риска при осуществлении операций кредитования и разработке программ привлечения средств от клиентов учитываются имеющиеся разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения, с целью максимального сокращения образующихся ГЭП разрывов.

В целях управления процентным риском банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. Для ограничения процентного риска банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность банка.

По состоянию на 01.04.2018 г. доля процентно-чувствительных активов (обязательств), номинированных в иностранных валютах не значительна и не сможет оказать влияния на финансовый результат и капитал банка в случае изменения процентного риска, так как не превышает 5 % от объема процентно-чувствительных активов (обязательств) во всех валютах:

- активы в долларах США и евро составляют 0 %;
- обязательства в долларах США и евро составляют 2,0%.

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 по активам в российских рублях.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
1	Итого финансовых активов	675 643	259 601	280 700	471 782	337 386	924 381
2	Итого финансовых обязательств	301 834	242 061	253 188	343 908	848 167	144 543
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2018 года	373 809	17 540	27 512	127 874	- 510 781	779 838
Изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок + 400 базисных пунктов						+16 880,5	
Изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок - 400 базисных пунктов						- 16 880,5	

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация будет раскрыта по состоянию на 01.01.2019

## Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимым, поэтому не проводит расчет НКЛ.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

В течение первого квартала 2018 года показатель финансового рычага увеличился с 9,0% до 9,3% (статья 3 Раздела 4 отчетности по форме 0409808). При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага сократилась на 9,1% и составила по состоянию на 01.04.2018 г. величины 3 019 062 тыс. руб. (статья 2 Раздела 4 отчетности по форме 0409808), а размер основного капитала уменьшился на 6,6% и составил 279 297 тыс. руб. (статья 1 Раздела 4 отчетности по форме 0409808).

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в первом квартале 2018 года связано с уменьшением величины балансовых активов на 9,1% с 3 302 642 тыс. руб. до 3 003 510 тыс. руб. (статья 1 Подраздела 2.2 отчетности по форме 0409813), ростом величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 7,4% с 37 823 тыс. руб. до 40 638 тыс. руб. (статья 19 Подраздела 2.2 отчетности по форме 0409813), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 24,1% с 20 126 тыс. руб. до 24 986 тыс. руб.) (статья 2 Подраздела 2.2 отчетности по форме 0409813).

Уменьшение размера основного капитала за первый квартал 2018 года связано с уменьшением источников базового капитала на 14 866 тыс. руб. (за счет направления прибыли прошлого года в сумме 15 000 тыс. руб. на выплату дивидендов участникам банка) и увеличения показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала на 4 860 тыс. руб. (уменьшением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 3 871 тыс. руб. и увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 989 тыс. руб.)

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

Председатель Правления

РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер

М.П.

«25» мая .2018



ЛЯПИНА Е.А.