

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»
за первый квартал 2016 года

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

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

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка в первом квартале 2016 года, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям),

проценты, полученные по выданным кредитам, и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили за первый квартал 2016 года 84 471 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2015 года на 14,1%;

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

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 15 647 тыс. руб., что выше показателя за первый квартал 2015 года на 6,3%; комиссионные расходы по данным операциям за первый квартал 2016 года уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 40,6% и составили 1 799 тыс. руб.;

- предоставление кредитов кредитным организациям,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за первый квартал 2016 года составили 16 555 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 49,8%;

- вложения в облигации,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за первый квартал 2016 года составили 4 322 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 12,3%;

- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,

чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1 702 тыс. руб., что ниже показателя за первый квартал 2015 года на 42,9%;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за первый квартал 2016 года составили 52 730 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2015 года на 12,2%.

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» уменьшилась с начала года на 2,5% и достигла по состоянию на 1 апреля 2016 года величины 3 146 299 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили по состоянию на 1 апреля 2016 года 158 323 тыс. руб. (5,0% от общей величины активов), сократившись с начала года на 39,6%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 1 апреля 2016 года 235 066 тыс. руб. (7,5% от общей суммы активов), увеличившись с начала года в 2,2 раза.

Средства в кредитных организациях составили по состоянию на 1 апреля 2016 года 22 224 тыс. руб., сократившись с начала года на 24,0%.

Ссудная задолженность, предоставленная клиентам (некредитным организациям) сократилась с начала года на 3,0% и составила по состоянию на 1 апреля 2016 года 1 892 041 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. данная величина составляла 1 951 460 тыс. руб.).

Депозиты в Банке России, межбанковские кредиты и прочие размещенные средства составили по состоянию на 1 апреля 2016 года 638 245 тыс. руб., сократившись с начала года на 3,8%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились с начала года на 3,4% и составили по состоянию на 1 апреля 2016 года 2 697 896 тыс. руб. (85,7% от общей величины пассивов).

Прибыль после налогообложения за первый квартал 2016 года составила 4 561 тыс. руб., капитал банка на 1 апреля 2016 года составил 357 820 тыс. руб.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Наличные денежные средства	83 560	125 535
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 763	136 609
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	13 217	19 929
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран (за вычетом сформированных резервов)	3 523	3 759
	Итого денежных средств и их эквивалентов	175 063	285 832

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

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 2 644 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2016 г. и в сумме 2 507 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 840 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2016 г. и в сумме 3 061 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

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

Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	94 014	43 125
2	Долговые обязательства российских организаций	126 875	50 185
3	Еврооблигации иностранных государств	14 177	15 174
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	235 066	108 484

Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за первый квартал 2016 года увеличился в 2,2 раза по сравнению с началом года.

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

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Данные на отчетную дату	
			01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	ОАО «РЖД», 16 обл.	05.06.2017 г.	124	0
2	ПАО «ГТЛК», БО-04	06.03.2025 г.	82	0
3	ПАО «ГТЛК», об. 01	23.01.2018 г.	413	0
4	ОАО «Силловые машины», об. 2	28.09.2023 г.	1 554	0
5	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-07	30.10.2018 г.	2 288	187
6	ПАО «Татфондбанк», выпуск БО-18	06.10.2016 г.	2 438	1 174
7	ООО «СУЭК-Финанс», об. 05	10.08.2023 г.	501	1 585
8	СВОМ Finance P.L.C., выпуск МосковКредБанк-03-18-евро	01.02.2018 г.	171	464
	Итого		7 571	3 410

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

2.3.1 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

Таблица 4

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Банк России	115 000	610 000
2	Кредитные организации	523 245	53 498
3	Юридические лица	1 185 168	1 175 041
4	Индивидуальные предприниматели	150 024	184 982
5	Физические лица	556 849	591 437
	Итого ссудная задолженность	2 530 286	2 614 958

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(156 594)	(141 436)
	Итого чистая ссудная задолженность	2 373 692	2 473 522

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

Чистая ссудная задолженность за первый квартал 2016 года сократилась на 4,0%. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2016 г. имеет ссудная задолженность юридических лиц - 46,8%, ссудная задолженность физических лиц занимает 22,0% от общего объема кредитного портфеля.

По сравнению с началом года ссудная задолженность юридических лиц увеличилась на 0,9%, физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократилась на 5,8% и 18,9% соответственно.

По состоянию на 01.04.2016 г. на балансе ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» имеется просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях в размере 11 843 тыс. руб.

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	1 185 168	1 175 041
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	997 215	982 557
1.2	на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	29 368	33 497
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	20 235	18 917
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	126 507	128 227
1.5	прочее	11 843	11 843

Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	150 024	184 982
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	119 502	135 259
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	12 937	21 529
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	11 761	21 803
1.4	на погашение кредитов	5 824	6 391

По состоянию на 01.04.2016 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 84,1% и 79,7% соответственно.

Ссудная задолженность юридических лиц, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели, увеличилась на 1,5% по сравнению с началом года, индивидуальных предпринимателей - сократилась на 11,6%.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	556 849	591 437
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	26 218	27 455
1.2	ипотечные жилищные ссуды	229 429	231 874
1.3	автокредиты	27 753	33 384
1.4	иные потребительские ссуды	159 186	174 711
1.5	прочие требования, признаваемые ссудами	114 263	124 013

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

2.3.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2016 г.		Данные на 01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам деятельности:	1 323 349	100,0%	1 348 180	100,0%
1.1	добыча полезных ископаемых	7 150	0,5%	7 150	0,5%
1.2	обрабатывающие производства	188 471	14,2%	199 858	14,8%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	0	0,0%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	105 400	8,0%	107 000	7,9%
1.5	строительство	236 464	17,9%	296 337	22,0%
1.6	транспорт и связь	34 609	2,6%	50 030	3,7%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	445 978	33,7%	418 859	31,1%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	151 670	11,5%	157 994	11,7%

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2016 г.		Данные на 01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1.9	прочие виды деятельности	135 916	10,3%	102 079	7,6%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	1 076 535	81,3%	1 082 781	80,3%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	150 024	11,3%	184 982	13,7%

По состоянию на 1 апреля 2016 года из общего объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 51,6% был выдан по видам деятельности «оптовая и розничная торговля» и «строительство»; ссудная задолженность по данным видам экономической деятельности заемщиков увеличилась с начала года на 4,6%.

2.3.4 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации.

Таблица 9

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на отчетную дату		Кредиты физическим лицам по состоянию на отчетную дату	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Калужская область	0	0	664	706
2	Краснодарский край	26 500	30 001	0	652
3	Курская область	0	0	541	666
4	Липецкая область	45 400	45 400	0	0
5	г. Москва	275 623	215 094	33 034	36 336
6	Московская область	80 240	105 405	3 002	3 472
7	Пензенская область	0	0	573	612
8	Рязанская область	844 826	899 480	513 387	543 284
9	г. Санкт - Петербург	25 160	26 200	0	0
10	Тульская область	25 600	26 600	4 264	4 264
11	Хабаровский край	0	0	1 384	1 445
	Итого	1 323 349	1 348 180	556 849	591 437

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

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

Таблица 10

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.04.2016 г.		01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	753 773	63,6%	731 516	62,3%
2	От 1 до 2 лет	122 380	10,3%	143 935	12,3%
3	От 2 до 3 лет	142 449	12,0%	142 539	12,1%
4	От 3 до 4 лет	107 984	9,1%	101 538	8,6%
5	От 4 до 5 лет	4 306	0,4%	0	0,0%
6	От 5 до 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	54 276	4,6%	55 513	4,7%
	Итого	1 185 168	100,0%	1 175 041	100,0%

Таблица 11

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату			
		01.04.2016 г.		01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	46 302	30,8%	45 429	24,5%
2	От 1 до 2 лет	81 506	54,3%	100 567	54,4%
3	От 2 до 3 лет	15 572	10,4%	23 633	12,8%
4	От 3 до 4 лет	3 120	2,1%	3 351	1,8%
5	От 4 до 5 лет	0	0,0%	0	0,0%
6	От 5 до 10 лет	1 767	1,2%	1 967	1,1%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	1 757	1,2%	10 035	5,4%
	Итого	150 024	100,0%	184 982	100,0%

Таблица 12

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.04.2016 г.		01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	34 320	6,2%	44 623	7,6%
2	От 1 до 2 лет	86 881	15,6%	86 491	14,6%
3	От 2 до 3 лет	80 351	14,4%	92 837	15,7%
4	От 3 до 4 лет	62 501	11,2%	82 263	13,9%
5	От 4 до 5 лет	14 578	2,6%	8 926	1,5%
6	От 5 до 10 лет	125 603	22,6%	133 686	22,6%
7	Свыше 10 лет	97 685	17,5%	91 166	15,4%
8	Просроченная задолженность	54 930	9,9%	51 445	8,7%
	Итого	556 849	100,0%	591 437	100,0%

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

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

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение стоимости
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.	
1	Основные средства (кроме земли) за вычетом амортизации основных средств	147 538	147 483	55
2	Земля	6 812	6 812	0
3	Капитальные вложения в основные средства	131	131	0
4	Нематериальные активы за вычетом амортизации нематериальных активов	8 384	852	7 532
5	Материальные запасы за вычетом резервов на возможные потери	746	89 079	(88 333)
6	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92 121	0	92 121
	Итого	255 732	244 357	11 375

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

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	682 013	709 296
1.1	срочные депозиты	19 300	69 600
1.2	средства на расчетных счетах	565 172	543 732
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	63 072	57 469
1.4	средства на текущих счетах	33 433	37 955
1.5	средства на накопительных счетах	271	271
1.6	средства в расчетах	417	217
1.7	прочее	348	52
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	2 015 883	2 084 614
2.1	срочные депозиты	1 915 150	1 959 150
2.2	депозиты «до востребования»	24 357	26 955
2.3	средства на текущих счетах	6 785	7 936
2.4	средства на счетах пластиковых карт	69 591	90 573
	Итого	2 697 896	2 793 910

По состоянию на 1 апреля 2016 года средства на счетах физических лиц составляют 74,7% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 95,0%, их объем с начала года сократился на 2,2%.

Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 25,3% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наибольшую долю имеют средства на расчетных счетах - 82,9%, их объем с начала года увеличился на 3,9%.

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

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Добыча полезных ископаемых	84	62
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	106 554	122 825
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 094	1 455
2.2	текстильное и швейное производство	1 234	1 469
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	937	7 826
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 663	932
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	3 033	3 199
2.6	химическое производство	4 726	2 763
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	9 293	5 204
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	774	626
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	4 667	11 271
2.10	производство машин и оборудования	28 686	23 002
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	30 699	49 203
2.12	производство транспортных средств и оборудования	3	19
2.13	прочие производства	18 745	15 856
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 650	18 259
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	239	457
5	Строительство, всего, из них:	93 971	90 343
5.1	строительство зданий и сооружений	78 889	41 446
6	Транспорт и связь	17 366	25 444
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	137 937	152 495
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	224 608	201 772
9	Прочие виды деятельности	86 604	97 639
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	682 013	709 296

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

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

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Данные за первый квартал 2016 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	51 206	35 551	(15 655)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 905	2 406	(499)
2	Резервы по прочим потерям	9 378	17 436	8 058

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Данные за первый квартал 2015 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	108 877	165 499	56 622
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	4 710	4 714	4
2	Резервы по прочим потерям	82 105	13 250	(68 855)

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

По состоянию на 01.04.2016 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 440 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 80 834 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 81 274 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2015 г. сумма доходов превысила сумму расходов в части курсовых разниц на 493 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 108 536 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 108 043 тыс. руб.).

3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Данные за первый квартал 2016 года	Данные за первый квартал 2015 года
1	Налог на прибыль	1 916	2 103
2	Расходы по начислению земельного налога	18	7

№ п/п	Наименование показателя	Данные за первый квартал 2016 года	Данные за первый квартал 2015 года
3	Расходы по начислению налога на имущество	741	774
4	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	0	4
5	Расходы по начислению транспортного налога	12	10
6	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	255	51
7	Расходы по начислению государственной пошлины	74	148
	Итого возмещение (расход) по налогам	3 016	3 097

Расходы по налогу на прибыль за первый квартал 2016 года сократились на 8,9% по сравнению с аналогичными расходами 2015 года. Величина прочих уплаченных налогов за первый квартал 2016 года составила 1 100 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период 2015 года на 10,7%.

3.4 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников за первый квартал 2016 года составили 33 288 тыс. руб., за первый квартал 2015 года - 31 375 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Информация о выполнении требований к капиталу

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

В отчетном периоде Банком соблюдались нормативы достаточности капитала.

Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), составили по состоянию на 1 апреля 2016 года 3 297 424 тыс. руб., увеличившись с начала года на 6,9%. Активы, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала составили по состоянию на 1 апреля 2016 года 3 162 395 тыс. руб., увеличившись с начала года на 7,3%.

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

Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов на возможные потери по активам в течение отчетного года учитывались в составе прибыли (убытка), как составной части капитала банка. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена в п. 3.1 пояснительной информации.

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

Таблица 19

Номер 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)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	40 346	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	37 409	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	37 409
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 937	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	2 937
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	216 839	"Нераспределенная прибыль (убыток)."	X	X
2.1				прошлых лет	2.1	216 839
3	"Резервный фонд"	27	5 818	Резервный фонд	3	5 818
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 697 896	X	X	X
4.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	2 250	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	2 250
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	105 673	X	X	X
5.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	105 673	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	105 673
6	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	4 561	X	X	X
6.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 512	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	3 512
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	163 611	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 030	X	X	X
7.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 9.2 таблицы)	X	5 030	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 9.2 таблицы)	9	5 030

Номер 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
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 354	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 354
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	35 905	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшающие базовый капитал	X	6 310	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	6 310
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	26 418	X	X	X
9.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 7.1.1 таблицы)	X	5 030	X	X	5 030
10	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	1 924	X	X	X
10.1	уменьшающие базовый капитал	X	1 154	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 154
10.2	уменьшающие добавочный капитал	X	770	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	770

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

В течение третьего квартала 2015 года показатель финансового рычага уменьшился с 9,8% до 8,5%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 1,1%, а размер основного капитала уменьшился на 11,9%.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в третьем квартале 2015 года связано с ростом величины балансовых активов на 29 982 тыс. руб., ростом величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 2 625 тыс. руб., а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 139 тыс. руб.).

Уменьшение размера основного капитала за третий квартал 2015 года связано с увеличением убытка текущего года на 35 225 тыс. руб., учетом отложенных налоговых активов в размере 34 тыс. руб. и увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 105 тыс. руб.

В течение четвертого квартала 2015 года показатель финансового рычага уменьшился с 8,5% до 8,1%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 1,4 % и составила по

состоянию на 01.01.2016 г. величины 3 126 300 тыс. руб., а размер основного капитала уменьшился на 4,0% и составил 251 989 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в четвертом квартале 2015 года связано с ростом величины балансовых активов на 1,2% (с 3 029 417 тыс. руб. до 3 066 560 тыс. руб.), ростом величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 22,0% (с 54 547 тыс. руб. до 66 570 тыс. руб.), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала с 731 тыс. руб. до 6 830 тыс. руб.

Уменьшение размера основного капитала за четвертый квартал 2015 года связано с увеличением нераспределенной прибыли предшествующих лет (дооценка по списанным основным средствам) на 6 тыс. руб., увеличением убытка текущего года на 4 468 тыс. руб., увеличением отложенных налоговых активов на 4 020 тыс. руб., увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 155 тыс. руб. и учетом вложений в доли участников в размере 1 924 тыс. руб.

В течение первого квартала 2016 года показатель финансового рычага снизился с 8,1% до 7,9%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 1,3 % и составила по состоянию на 01.04.2016 г. величины 3 085 879 тыс. руб., а размер основного капитала уменьшился на 3,4% и составил 243 448 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в первом квартале 2016 года связано с сокращением величины балансовых активов на 0,8% (с 3 066 560 тыс. руб. до 3 041 444 тыс. руб.), сокращением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 8,3% (с 66 570 тыс. руб. до 61 053 тыс. руб.), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала с 6 830 тыс. руб. до 16 618 тыс. руб.

Уменьшение размера основного капитала за первый квартал 2016 года связано с уменьшением нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией на 7 248 тыс. руб., увеличением отложенных налоговых активов на 2 256 тыс. руб., увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 7 248 тыс. руб.

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

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

6.1 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

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

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

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2016 г.	Данные на 01.01.2016 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	83 560	125 535	(41 975)
1.1	в г. Москва	76 509	8 822	67 687
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	7 051	116 713	(109 662)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	74 763	136 609	(61 846)
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	74 763	136 609	(61 846)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	13 159	19 871	(6 712)
3.1	в г. Москва	13 159	19 871	(6 712)
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	3 523	3 759	(236)
4.1	в Германии	3 523	3 759	(236)
	Итого денежных средств и их эквивалентов	175 005	285 774	(110 769)

Информация о движении денежных средств в разрезе регионов РФ и других стран за первый квартал 2015 года представлена в таблице ниже.

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2015 г.	Данные на 01.01.2015 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	172 813	131 538	41 275
1.1	в г. Москва	20 925	10 879	10 046
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	151 888	120 659	31 229
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	98 192	136 145	(37 953)
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	98 192	136 145	(37 953)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	20 640	54 604	(33 964)
3.1	в г. Москва	20 640	54 604	(33 964)
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	5 619	18	5 601
4.1	в Германии	5 619	18	5 601
	Итого денежных средств и их эквивалентов	297 264	322 305	(25 041)

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, регуляторный риск (комплаенс-риск).

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

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

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляет Служба управления банковскими рисками. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) и Служба внутреннего аудита банка.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2016 г. банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 7,7%, Н1.2 = 7,7% и Н1.0 = 10,9%). В таблице далее представлена информация о минимальном, максимальном и среднем значении требований к капиталу каждого уровня за отчетный период.

Таблица 22

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

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

7.1 Кредитный риск

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

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

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

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

Информация о концентрации предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 2.3 пояснительной информации.

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов (за исключением средств, размещенных в Банке России) по категориям качества в соответствии Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2016 г.

Таблица 23

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 604 775	1 062 477	985 277	248 847	47 421	260 753

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 415 286	1 028 230	973 476	243 886	44 745	124 949
1.2	требования по получению процентных доходов	28 449	7 217	11 732	3 663	1 437	4 400

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г.

Таблица 24

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

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - на 01.04.2016 г. 92,7%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы первой категории качества (42,6%), наименьший - активы четвертой категорий качества (1,9%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (82,9%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 25

№ п/п	Вид актива	Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	294 117	277 657
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	218 967	222 815	156 594	141 436
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	5 220	4 721

Величина фактически сформированных резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, увеличилась на 5,9% по сравнению с началом года (величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась на 10,7%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов увеличилась на 10,6% по сравнению с началом года).

По состоянию на 01.04.2016 г. соотношение фактически сформированных резервов к объему ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 6,5% (по состоянию на 01.01.2016 г. данная величина составляла 7,1%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по каждому виду актива приведена в п. 3.1 пояснительной информации.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 26

№ п/п	Просроченная задолженность	Данные по состоянию на 01.04.2016 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30 дней	2 580	0	34 096	36 676
2	от 31 до 90 дней	3 210	0	4 062	7 272
3	от 91 до 180 дней	1 462	0	7 104	8 566
4	свыше 180 дней	44 056	2 974	86 726	133 756
	Итого	51 308	2 974	131 988	186 270

Таблица 27

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

По состоянию на 01.01.2016 г. доля просроченных активов в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 8,3%, на 01.04.2016 г. данная величина сократилась до 7,7%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2016 г. составлял 7,6%, на 01.04.2016 г. данная величина сократилась до 7,2%.

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком своих обязательств, банком предпринимаются активные действия:

- урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес - планами развития деятельности заемщиков;
- работа с проблемной (просроченной) задолженностью на этапе внесудебного взыскания, в том числе с привлечением коллекторских агентств;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке.

Банк постоянно совершенствует систему взыскания просроченной задолженности по розничным кредитам путем диверсификации управления рисками на всех стадиях взыскания просроченной задолженности, внедрения единой стратегии по работе с просроченной задолженностью и унификации подходов к взысканию на различных стадиях, основываясь на результатах постоянного мониторинга и анализа эффективности деятельности каждого участника и на каждой стадии процесса истребования просроченной задолженности.

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика.

Ниже в таблицах представлена информация об объемах и видах реструктурированных ссуд по состоянию на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г.

Таблица 28

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.04.2016 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	11 299	22 101	4 718
2	Изменение графика уплаты основного долга (процентов)	50 313	30 601	40 088
3	Снижение процентной ставки	0	0	2 753
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	1 842	221	23 626
	Итого реструктурированных ссуд	63 454	52 923	71 185

Таблица 29

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

По состоянию на 01.01.2016 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 6,8%, на 01.04.2016 г. данная величина увеличилась до 7,8%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2016 г. составлял 6,2%, по состоянию на 01.04.2016 г. данный показатель увеличился 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 30

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств кредитного характера				Изменение за период
		на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	335 266	100,0%	305 662	100,0%	29 604
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	335 161	99,9%	305 547	99,9%	29 614
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	105	0,1%	115	0,1%	(10)

Таблица 31

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированных резервов				Изменение за период
		на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	2 398	100,0%	2 262	100,0%	136
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	2 393	99,8%	2 257	99,8%	136
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	5	0,2%	5	0,2%	0

За первый квартал 2016 года произошло увеличение объема условных обязательств кредитного характера банка на 9,7% (объем выданных гарантий и поручительств снизился на 23,5%, неиспользованных кредитных линий увеличился на 14,7%).

По состоянию на 01.04.2016 г. в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам учтено залоговое имущество, относящееся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 254-П):

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залоговой стоимостью 923 871 тыс. руб.;
- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 152 821 тыс. руб.

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

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залоговой стоимостью 997 085 тыс. руб.;
- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 140 366 тыс. руб.

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

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

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

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники залоговой службы, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. Оценка залоговой стоимости имущества может проводиться с применением дисконтирования оценочной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других

факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества. Значения коэффициентов залогового дисконтирования рассматриваются детально в каждом конкретном случае и за базовое значение применяется коэффициент 0,3 - 0,8.

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

- по объектам недвижимости - 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, представляли собой облигации, входящие в ломбардный список Банка России. Описание данных облигаций приведено в п. 2.2 настоящей пояснительной информации.

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

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

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

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.04.2016 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам первого квартала 2016 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 01.01.2016 г. и на 01.04.2016 г. отсутствует.

7.2.1. Валютный риск

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

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

Таблица 32

№ п/п	Наименование	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.	
		01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Укрепление доллара США на 15%	- 163	66
2	Ослабление доллара США на 15%	163	- 66
3	Укрепление евро на 15%	264	160
4	Ослабление евро на 15%	- 264	- 160

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

По итогам 1 квартала 2016 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.04.2016 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

7.2.2. Процентный риск

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

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

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

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

Таблица 33

№ 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	823 355	582 855	477 892	240 055	328 848	441 712
2	Итого финансовых обязательств	501 040	377 358	547 167	748 158	174 051	135 571
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2016 года	322 315	205 497	- 69 275	- 508 103	154 797	306 141

Таблица 34

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

При условии, что на 1 апреля 2016 года помимо процентных ставок другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 3 098 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 3 098 тыс. руб.

При условии, если на 1 апреля 2016 года помимо процентных ставок в рублях другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 3 304 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 3 304 тыс. руб.

При условии, что на 1 января 2016 года помимо процентных ставок другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 1 167 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 1 167 тыс. руб.

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

Стресс-тестирование процентного риска по состоянию на 01.04.2016 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

В целях управления процентным риском банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. Фактическое значение чистой процентной маржи за 1 квартал 2016 года ниже планового показателя.

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

По итогам 1 квартала 2016 года 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 Отделении Рязань и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие планов оперативных действий в случае, если банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами банка;
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (соответственно min 15%, min 50%, max 120%), установленные Банком России, в отчетном периоде банком не нарушались и принимали следующие значения: на 1 апреля 2016 г.: Н2 = 233,0%; Н3 = 474,9%; Н4 = 22,6%, на 1 января 2016 г.: Н2 = 473,3%; Н3 = 426,8%; Н4 = 25,5%.

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

По итогам первого квартала 2016 года 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), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положением № 346-П), по состоянию на 01.04.2016 г. составил 43 870 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2012 - 2014 г.г.) чистых процентных доходов составила 205 065 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 87 407 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положением № 346-П), по состоянию на 01.01.2016 г. составил 43 870 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2012 - 2014 г.г.) чистых процентных доходов составила 205 065 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных

доходов составила 87 407 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

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

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

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

7.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты представлены облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (описание приводится в п. 2.2 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.

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

Таблица 35

№ п/п	Вид облигаций	Доходы/расходы банка при снижении доходности на 1%, тыс. руб.		Доходы/расходы банка при росте доходности на 1%, тыс. руб.	
		данные на 01.04.2016	данные на 01.01.2016	данные на 01.04.2016	данные на 01.01.2016
1	Банковские облигации	580	305	- 516	- 301
2	Облигации юридических лиц	820	577	- 446	- 563
	Итого	1 400	882	- 962	- 864

7.6 Правовой риск

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

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

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- наличие в структуре банка специализированного подразделения – юридического отдела, который независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно Председателю Правления банка;
- установление квалификационных требований к своим сотрудникам;
- разработку и внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска;
- систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и иных внутренних документов, отвечающую требованиям правовой защиты интересов банка;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, отличных от стандартизованных;
- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок);
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.);
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

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

7.7 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком (его участниками, аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во

внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов.

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

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

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

7.8 Стратегический риск

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

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

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

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

- разделение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- минимизации вероятности выбора банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как Стратегии развития банка, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- построение грамотной и эффективной модели корпоративного управления, отвечающей целям и масштабу банка;
- осуществление контроля над эффективностью управления стратегическим риском.

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

7.9 Регуляторный риск (комплаенс-риск)

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

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

Управление регуляторным риском в банке состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

- инициирование внесения изменений в деятельность банка, его процессы, банковские продукты, внутренние нормативные документы вследствие изменений требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- мониторинг изменений в продуктах и процессах банка;
- идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и присвоение клиентам уровня риска;
- мониторинг операций и сделок, включая операции и сделки клиентов и сотрудников банка с целью выявления операций, подлежащих комплаенс - контролю;
- разделение информационных потоков и ограничение доступа к информации;
- соблюдение порядка раскрытия информации в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- предоставление отчетности надзорным и контролирующим органам, ответы на запросы по вопросам компетенции;
- регулирование норм поведения сотрудников банка и участников банка;
- исключение корпоративного конфликта в деятельности банка и его сотрудников;
- анализ показателей динамики жалоб/обращений/заявлений клиентов, соблюдение банком прав клиентов;
- соблюдение правил публикации от имени банка и его участников аналитических и рекламных материалов;
- другое.

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

7.10 Информация об управлении капиталом

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

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

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

Управление капиталом банка имеет следующие основные цели:

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

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

В первом квартале 2016 года политика банка по управлению капиталом, включая количественные данные, не изменилась.

По результатам работы за 2014 год участникам банка дивиденды не выплачивались.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Отражение по бухгалтерскому учету операций по переуступке прав требований по кредитным договорам осуществляется с использованием балансовых счетов 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Аналитический учет по счетам ведется в разрезе видов сделок. По состоянию на конец операционного дня остатков по счетам 61209 и 61214 быть не должно. Финансовый результат, образующийся при проведении указанных операций, подлежит отнесению на счета 70601 «Доходы», 70606 «Расходы». Датой признания процентных доходов является дата реализации при уступке права требования.

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

В первом квартале 2016 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» не проводил сделок по уступке прав требований.

Председатель Правления

РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер

ЛЯПИНА Е.А.

М.П.

