

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 9 месяцев 2015 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 30 сентября 2015 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

Начиная с отчетности по состоянию на 01.06.2014 г. Банком стали учитываться отложенные налоги. По состоянию на 01.10.2015 г. отложенный налоговый актив составил 26 384 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство - 26 420 тыс. руб. В связи с этим, в промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности данные за 9 месяцев 2015 года отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в части статей 21 «Возмещение (расход) по налогам», 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» и 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» несопоставимы данным за 9 месяцев 2014 года.

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 за 9 месяцев 2015 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 9 месяцев 2015 года 299 622 тыс. руб., что выше аналогичного показателя 2014 года на 25,9%;

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

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 47 500 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за 9 месяцев 2014 года на 25,3%; комиссионные расходы по данным операциям увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 54,5% и составили 9 801 тыс. руб. за 9 месяцев 2015 года;

- предоставление кредитов кредитным организациям,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 9 месяцев 2015 года составили 40 750 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года в 2,5 раза;

- вложения в облигации,
проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 9 месяцев 2015 года составили 10 091 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 55,4%;

- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 6 705 тыс. руб., что выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2014 года на 67,1%;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц,
расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 9 месяцев 2015 года составили 202 264 тыс. руб., что больше аналогичного показателя за 9 месяцев 2014 года на 88,3%.

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» увеличилась с начала года на 6,1% и достигла по состоянию на 1 октября 2015 года величины 3 190 910 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили по состоянию на 1 октября 2015 года 250 033 тыс. руб. (7,8% от общей величины активов), сократившись с начала года на 6,6%.

Средства в кредитных организациях составили по состоянию на 1 октября 2015 года 57 918 тыс. руб., сократившись с начала года на 3,7%.

Ссудная задолженность, предоставленная клиентам (некредитным организациям) сократилась за 9 месяцев 2015 года на 4,3% и составила по состоянию на 1 октября 2015 года 2 045 934 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. данная величина составляла 2 138 232 тыс. руб.).

Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России увеличились с начала года в 3 раза с 220 000 тыс. руб. до 670 000 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 октября 2015 года 2 749 571 тыс. руб. (86,2% от общей величины пассивов), увеличившись с начала года на 8,8%. Из общего объема средств на счетах клиентов (некредитных организаций) вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 79,7% (2 191 888 тыс. руб.), что выше показателя на 1 января 2015 года на 17,3%.

Убыток после налогообложения за 9 месяцев 2015 года составил 45 379 тыс. руб., капитал банка на 1 октября 2015 года составил 373 915 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	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Наличные денежные средства	132 272	131 538
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	117 761	136 145
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	46 083	54 604
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	6 007	18
	Итого денежных средств и их эквивалентов	302 123	322 305

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

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 3 046 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2015 г. и в сумме 3 136 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 782 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2015 г., в сумме 2 363 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 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	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	0	155 859
2	Прочие долговые обязательства	0	47 593
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	203 452

По состоянию на 01.01.2015 г. вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществлялись в рублях. По состоянию на 01.10.2015 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

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

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Данные на отчетную дату	
			01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	ПАО КБ «Восточный», выпуск БО-07	17.07.2018 г.	0	1 385
2	ОАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-11	28.02.2019 г.	0	1 418
3	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», выпуск БО-18	26.06.2017 г.	0	19
4	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-11	10.07.2019 г.	0	2 598
5	ООО «ВымпелКом-Инвест», выпуск 06	13.10.2015 г.	0	887
	Итого		0	6 307

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	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Банк России	200 000	0
2	Кредитные организации	473 179	222 700
3	Юридические лица	1 141 352	987 804
4	Индивидуальные предприниматели	218 853	259 014
5	Физические лица	685 729	891 414
	Итого ссудная задолженность	2 719 113	2 360 932
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(182 427)	(233 854)
	Итого чистая ссудная задолженность	2 536 686	2 127 078

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 9 месяцев 2015 года увеличилась на 19,3%. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.10.2015 г. имеет ссудная задолженность юридических лиц - 42,0%, ссудная задолженность физических лиц занимает 25,2% от общего объема кредитного портфеля.

По сравнению с началом года, ссудная задолженность юридических лиц увеличилась на 15,5%, физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократилась на 23,1% и 15,5% соответственно. Ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям, увеличилась с начала года в 2,1 раза.

По состоянию на 01.10.2015 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	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	1 141 352	987 804
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	1 030 765	885 279
1.2	на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	32 718	70 983
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	17 799	28 433
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	48 227	3 109
1.5	прочее	11 843	0

Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	218 853	259 014
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	153 981	138 354
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	35 689	77 321
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	22 545	31 088
1.4	на погашение кредитов	6 638	12 251

По состоянию на 01.10.2015 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 - 90,3% и 70,4% соответственно.

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели, увеличилась на 15,7% по сравнению с началом года.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	685 729	891 414
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	30 698	37 377
1.2	ипотечные жилищные ссуды	254 089	322 921
1.3	автокредиты	41 008	66 619
1.4	иные потребительские кредиты	359 934	464 497

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» продолжает кредитование населения на потребительские нужды (ремонт жилья, приобретение товаров, оплату работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и прочее), на приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта (автокредиты), на приобретение жилой и коммерческой недвижимости (ипотечные кредиты). Существенную долю в выдаваемых физическим лицам ссудах по состоянию на 1 октября 2015 года занимают ипотечные жилищные ссуды (37,1% от общей величины ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам), наибольшую долю имеют иные потребительские ссуды (52,5%).

2.3.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2015 г.		Данные на 01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам деятельности:	1 348 362	100,0%	1 246 818	100,0%
1.1	добыча полезных ископаемых	7 150	0,5%	12 100	1,0%
1.2	обрабатывающие производства	201 832	15,0%	149 570	12,0%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 000	0,3%	35 500	2,8%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	64 000	4,7%	0	0,0%
1.5	строительство	290 902	21,6%	200 499	16,1%
1.6	транспорт и связь	56 596	4,2%	75 001	6,0%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	396 910	29,4%	399 619	32,1%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	168 190	12,5%	216 197	17,3%
1.9	прочие виды деятельности	149 552	11,1%	143 078	11,5%

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2015 г.		Данные на 01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	1 106 018	82,0%	1 072 628	86,0%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	218 853	16,2%	259 014	20,8%

По состоянию на 1 октября 2015 года из общего объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 51,0% был выдан по видам деятельности «оптовая и розничная торговля» и «строительство»; ссудная задолженность по данным видам экономической деятельности заемщиков увеличилась с начала года на 14,6%.

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	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Брянская область	0	0	0	410
2	Калужская область	0	0	747	237
3	Краснодарский край	15 901	0	684	1 238
4	Курская область	0	0	791	1 166
5	г. Москва	267 580	152 136	41 674	12 300
6	Московская область	68 597	149 966	7 336	2 778
7	Нижегородская область	0	15 000	0	0
8	Пензенская область	0	0	631	0
9	Пермский край	0	0	0	712
10	Республика Дагестан	0	0	249	0
11	Рязанская область	884 474	884 853	627 299	865 164
12	г. Санкт - Петербург	31 810	40 000	0	0
13	Ставропольский край	0	4 863	168	917
14	Тамбовская область	80 000	0	0	0
15	Тульская область	0	0	4 264	4 264
16	Хабаровский край	0	0	1 505	1 687
17	Ярославская область	0	0	381	541
	Итого	1 348 362	1 246 818	685 729	891 414

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			
		01.10.2015 г.		01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	794 762	69,6%	381 299	38,6%
2	От 1 до 2 лет	128 667	11,3%	287 925	29,2%
3	От 2 до 3 лет	50 163	4,4%	127 762	12,9%
4	От 3 до 4 лет	88 007	7,7%	54 175	5,5%
5	От 4 до 5 лет	31 735	2,8%	88 909	9,0%
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	48 018	4,2%	47 734	4,8%
	Итого	1 141 352	100,0%	987 804	100,0%

Таблица 11

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату			
		01.10.2015 г.		01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	46 073	21,0%	69 931	27,0%
2	От 1 до 2 лет	95 559	43,7%	66 474	25,7%
3	От 2 до 3 лет	46 435	21,2%	66 145	25,5%
4	От 3 до 4 лет	22 039	10,1%	24 348	9,4%
5	От 4 до 5 лет	1 275	0,6%	6 931	2,7%
6	От 5 до 10 лет	2 196	1,0%	11 518	4,4%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	5 276	2,4%	13 667	5,3%
	Итого	218 853	100,0%	259 014	100,0%

Таблица 12

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.10.2015 г.		01.01.2015 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	56 963	8,3%	64 640	7,3%
2	От 1 до 2 лет	68 801	10,0%	95 334	10,7%
3	От 2 до 3 лет	98 934	14,4%	133 039	14,9%
4	От 3 до 4 лет	131 588	19,2%	147 969	16,6%
5	От 4 до 5 лет	24 922	3,6%	122 645	13,8%
6	От 5 до 10 лет	146 401	21,4%	174 061	19,5%
7	Свыше 10 лет	95 338	13,9%	115 343	12,9%
8	Просроченная задолженность	62 782	9,2%	38 383	4,3%
	Итого	685 729	100,0%	891 414	100,0%

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

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	614 800	726 890
1.1	срочные депозиты	44 800	66 340
1.2	средства на расчетных счетах	486 070	579 444
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	39 067	56 578
1.4	средства на текущих счетах	44 017	22 281
1.5	средства на накопительных счетах	276	276
1.6	средства в расчетах	520	207
1.7	прочее	50	1 764
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	2 134 771	1 801 325
2.1	срочные депозиты	2 019 508	1 670 732
2.2	депозиты «до востребования»	26 157	25 469
2.3	средства на текущих счетах	8 223	8 987
2.4	средства на счетах пластиковых карт	80 883	96 137
	Итого	2 749 571	2 528 215

По состоянию на 1 октября 2015 года средства на счетах физических лиц составляют 77,6% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 94,6%, их объем с начала года увеличился на 20,9%.

Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 22,4% 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 - 79,1%, их объем с начала года сократился на 16,1%.

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

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Добыча полезных ископаемых	34	75
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	109 090	103 382
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 837	3 331
2.2	текстильное и швейное производство	1 635	2 537
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	50	433
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	5 506	3 058
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	5 134	7 688
2.6	химическое производство	313	1 316
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	6 182	10 519
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 605	6 249

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7 052	6 934
2.10	производство машин и оборудования	12 264	22 368
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	50 269	27 626
2.12	производство транспортных средств и оборудования	31	10
2.13	прочие производства	15 212	11 313
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 403	53 775
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	950	2 286
5	Строительство, всего, из них:	98 099	108 105
5.1	строительство зданий и сооружений	77 471	83 015
6	Транспорт и связь	30 457	32 202
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	67 256	82 753
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	226 431	217 803
9	Прочие виды деятельности	76 080	126 509
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	614 800	726 890

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 15

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 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:	268 933	312 569	43 636
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	12 533	11 608	(925)
2	Резервы по прочим потерям	230 669	95 680	(134 989)

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2014 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	247 861	251 417	3 556
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	21 772	30 364	8 592
2	Резервы по прочим потерям	47 610	45 348	(2 262)

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

По состоянию на 01.10.2015 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 1 329 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 255 610 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 256 939 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2014 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 31 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 82 437 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 82 468 тыс. руб.).

3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2015 года	Данные за 9 месяцев 2014 года
1	Налог на прибыль	14 622	7 604
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(12 162)	(13 061)
3	Расходы по начислению земельного налога	27	22
4	Расходы по начислению налога на имущество	2 425	1 745
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	13	13
6	Расходы по начислению транспортного налога	33	21
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	392	274
8	Расходы по начислению государственной пошлины	373	692
	Итого возмещение (расход) по налогам	5 723	(2 690)

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за первое полугодие 2015 года составила 73 111 тыс. руб., при этом она была отрицательной по итогам работы за второй квартал 2015 года, поэтому налог на прибыль за первое полугодие составил 14 622 тыс. руб., а авансовые платежи по налогу на прибыль в третьем квартале отсутствовали. Таким образом, фактические расходы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2015 года составили 14 622 тыс. руб., увеличившись в 1,9 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Величина прочих уплаченных налогов за 9 месяцев 2015 года составила 3 263 тыс. руб., что выше показателя за 9 месяцев 2014 года (2 767 тыс. руб.) на 17,9%. Начиная с отчетности по состоянию на 01.06.2014 г. Банком стали учитываться отложенные налоги.

За 9 месяцев 2015 года уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 12 162 тыс. руб., что меньше значения за соответствующий период прошлого года (13 061 тыс. руб.) на 6,9%.

3.4 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников за 9 месяцев 2015 года составили 96 309 тыс. руб., за 9 месяцев 2014 года - 92 967 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

В структуре основного (базового) капитала банка представлены такие инструменты, как оплаченный учредителями уставный капитал (35 851 тыс. руб.), эмиссионный доход (1 558 тыс. руб.), резервный фонд (5 818 тыс. руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет (274 308 тыс. руб.).

В структуре дополнительного капитала представлены такие инструменты, как прирост стоимости имущества за счет переоценки (105 678 тыс. руб.), срочный субординированный депозит (2 750 тыс. руб.), часть уставного капитала, сформированная за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке (2 937 тыс. руб.).

Капитал банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», уменьшился за отчетный период на 16,8% (на 75 435 тыс. руб.).

После получения аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» прибыль 2014 года в размере 61 909 тыс. руб. стала включаться в показатель «Нераспределенная прибыль прошлых лет» источников базового капитала. Увеличение показателя «Нераспределенная прибыль прошлых лет» на 61 909 тыс. руб. повлияло на увеличение источников базового капитала за отчетный период на 2,4% (на 7 440 тыс. руб.).

К показателям, которые уменьшили по состоянию на 01.10.2015 г. источники базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы в размере 697 тыс. руб., (отраженные по строкам 1.2.1 «Нематериальные активы» и 1.2.6 «Отрицательная величина добавочного капитала»), отложенные налоговые активы в размере 34 тыс. руб., а также убыток отчетного года в размере 54 254 тыс. руб.

В результате, основной (базовый) капитал банка уменьшился за отчетный период на 7,0% (на 19 765 тыс. руб.).

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 г. изменился подход банка к расчету дополнительного капитала, а именно: при расчете дополнительного капитала значение по строке 1.8.5 «Прирост стоимости имущества» в размере 132 098 тыс. руб. было уменьшено на величину отложенного налогового обязательства в размере 26 420 тыс. руб., возникшего в связи с переоценкой основных средств, повлияв на уменьшение источников дополнительного капитала. Одновременно был скорректирован агрегированный показатель прибыль/убыток отчетного года на эту же сумму, что повлияло по состоянию на 01.10.2015 г. на изменение остатка по строке 1.2.4.2 «Убытки отчетного года».

По состоянию на 1 января 2015 года банком были заключены два срочных договора субординированного депозита. Договор субординированного депозита на сумму 5 000 тыс. руб. был заключен с негосударственной коммерческой организацией 11.03.2004 г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 11,0% годовых. При расчете капитала на 1 января 2015 года данный инструмент был учтен в

составе дополнительного капитала по остаточной стоимости с учетом коэффициента дисконтирования в размере 3 500 тыс. руб.

24 апреля 2013 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» был заключен договор субординированного депозита с негосударственной финансовой организацией на сумму 30 000 тыс. руб., дата гашения 01.07.2019 г., процентная ставка 9,5% годовых. При расчете капитала на 1 января 2015 года данный депозит был учтен в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости в размере 28 500 тыс. руб.

25 февраля 2015 г. произошло досрочное прекращение обязательств по договору субординированного депозита с негосударственной финансовой организацией на сумму 30 000 тыс. руб. Исключение указанного депозита в размере 28 500 тыс. руб. из расчета капитала и уменьшение амортизационной стоимости другого субординированного депозита на 750 тыс. руб. также повлияло на уменьшение источников дополнительного капитала.

Дополнительный капитал банка уменьшился за отчетный период на 33,3% (на 55 670 тыс. руб.).

4.2 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 5,0%, основного капитала (Н1.2) - 6,0%, собственных средств (Н1.0) - 10,0%. В отчетном периоде Банком соблюдались нормативы достаточности капитала.

Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), базового и основного капитала выросли за отчетный период на 1,2% (на 37 023 тыс. руб.).

4.3 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения

В течение отчетного периода в составе капитала банка не учитывались убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения активов.

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение второго квартала 2015 года показатель финансового рычага уменьшился на 0,4% (с 10,2% до 9,8%). При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 1,6% (с 3 101 277 тыс. руб. до 3 050 765 тыс. руб.), а также уменьшился размер основного капитала на 6,1% (с 317 138 тыс. руб. до 297 914 тыс. руб.).

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага во втором квартале 2015 года связано с уменьшением величины балансовых активов на сумму 46 344 тыс. руб., уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на сумму 3 973 тыс. руб., а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на сумму 195 тыс. руб.

Уменьшение размера основного капитала за второй квартал 2015 года связано с учетом по состоянию на 01.07.2015 г. убытка текущего года в размере 19 029 тыс. руб. и увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на сумму 195 тыс. руб.

В течение третьего квартала 2015 года показатель финансового рычага уменьшился на 1,3% (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 %

(с 3 050 765 тыс. руб. до 3 083 233 тыс. руб.), а размер основного капитала уменьшился на 11,9% (с 297 914 тыс. руб. до 262 550 тыс. руб.).

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 1,0% (с 2 999 435 тыс. руб. до 3 029 417 тыс. руб.), ростом величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 5,1% (с 51 922 тыс. руб. до 54 547 тыс. руб.), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 23,5% (с 592 тыс. руб. до 731 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 сумму 105 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 существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.10.2015 г. и 01.10.2014 г., были доступны для использования.

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

За 9 месяцев 2015 года банк получил от заемщиков имущество по отступному в счет гашения ссудной задолженности и процентов оценочной стоимостью 33 054 тыс. руб. и 2 268 тыс. руб. соответственно.

За 9 месяцев 2014 года банк получил недвижимое имущество по отступному в счет гашения ссудной задолженности оценочной стоимостью 29 587 тыс. руб.

6.3 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

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

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за 9 месяцев 2015 года представлена в таблице ниже.

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2015 г.	Данные на 01.01.2015 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	132 272	131 538	734
1.1	в г. Москва	13 714	10 879	2 835
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	118 558	120 659	(2 101)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	117 761	136 145	(18 384)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2015 г.	Данные на 01.01.2015 г.	Изменение за период
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	117 761	136 145	(18 384)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	46 083	54 604	(8 521)
3.1	в г. Москва	46 083	54 604	(8 521)
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	6 007	18	5 989
4.1	в Германии	6 007	18	5 989
	Итого денежных средств и их эквивалентов	302 123	322 305	(20 182)

Информация о движении денежных средств в разрезе регионов РФ и других стран за 9 месяцев 2014 года представлена в таблице ниже.

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2014 г.	Данные на 01.01.2014 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	190 158	229 210	(39 052)
1.1	в г. Москва	30 288	50 757	(20 469)
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	159 870	178 453	(18 583)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	109 974	235 120	(125 146)
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	109 974	235 120	(125 146)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	16 818	24 249	(7 431)
3.1	в г. Москва	16 818	19 046	(2 228)
3.2	в г. Рязань и Рязанской области	0	5 203	(5 203)
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	13	5 861	(5 848)
4.1	в Германии	13	5 861	(5 848)
	Итого денежных средств и их эквивалентов	316 963	494 440	(177 477)

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 01.10.2015 г. банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 8,5%, Н1.2 = 8,5% и Н1.0 = 11,7%). В таблице далее представлена информация о минимальном, максимальном и среднем значении требований к капиталу каждого уровня за отчетный период.

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7,7%	10,0%	8,8%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,7%	10,0%	8,8%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10,9%	13,3%	12,2%

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 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 Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.10.2015 г. и 01.01.2015 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2015 г.

Таблица 21

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 764 647	1 006 552	1 076 873	296 389	92 521	292 312
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 519 113	939 670	1 063 189	292 040	86 938	137 276
1.2	требования по получению процентных доходов	34 037	6 625	12 915	4 122	4 977	5 398

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 г.

Таблица 22

№ 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:	2 469 066	914 639	1 097 195	237 332	86 660	133 240
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 360 932	843 272	1 086 403	230 594	81 617	119 046
1.2	требования по получению процентных доходов	30 399	7 144	10 789	5 296	4 006	3 164

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - на 01.10.2015 г. 91,1%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (42,2%), наименьший - активы четвертой категорий качества (3,5%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (79,5%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 23

№ п/п	Вид актива	Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	339 989	252 292
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	257 207	255 173	182 427	233 854
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	7 560	6 636

Величина фактически сформированных резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, увеличилась на 34,8% по сравнению с началом года (величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сократилась на 22,0%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов увеличилась на 13,9% по сравнению с началом года).

По состоянию на 01.10.2015 г. соотношение фактически сформированных резервов к объему ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 7,2% (по состоянию на 01.01.2015 г. данная величина составляла 9,9%).

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 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 24

№ п/п	Просроченная задолженность	Данные по состоянию на 01.10.2015 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30 дней	2 100	1 175	31 295	34 570
2	от 31 до 90 дней	13 473	9 404	5 204	28 081
3	от 91 до 180 дней	7 150	2 204	21 761	31 115
4	свыше 180 дней	23 479	7 660	119 565	150 704
	Итого	46 202	20 443	177 825	244 470

Таблица 25

№ п/п	Просроченная задолженность	Данные по состоянию на 01.01.2015 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30 дней	0	0	19 114	19 114
2	от 31 до 90 дней	20 000	0	8 110	28 110
3	от 91 до 180 дней	0	0	18 346	18 346
4	свыше 180 дней	27 733	21 362	73 910	123 005
	Итого	47 733	21 362	119 480	188 575

По состоянию на 01.01.2015 г. доля просроченных активов в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 8,0%, на 01.10.2015 г. данная величина увеличилась до 9,7%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2015 г. составлял 7,6%, по состоянию на 01.10.2015 г. данная величина увеличилась до 8,8%.

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

- 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 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г.

Таблица 26

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.10.2015 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	42 138	23 065	5 854
2	Изменение графика уплаты основного долга (процентов)	10 481	7 982	45 947
3	Снижение процентной ставки	0	0	4 338
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	50 191	0	21 754
	Итого реструктурированных ссуд	102 810	31 047	77 893

Таблица 27

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.01.2015 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	35 093	1 000	18 095
2	Изменение графика уплаты основного долга	0	9 040	0
3	Снижение процентной ставки	0	0	3 323
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	33 216	8 201	26 760
	Итого реструктурированных ссуд	68 309	18 241	48 178

По состоянию на 01.01.2015 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 5,7%, на 01.10.2015 г. данная величина увеличилась до 8,4%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2015 г. составлял 5,5%, по состоянию на 01.10.2015 г. данный показатель увеличился до 7,7%.

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 28

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств кредитного характера				Изменение за период
		на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	186 840	100,0%	261 491	100,0%	(74 651)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств кредитного характера				Изменение за период
		на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	186 685	99,9%	260 286	99,5%	(73 601)
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	155	0,1%	1 205	0,5%	(1 050)

Таблица 29

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированных резервов				Изменение за период
		на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	1 614	100,0%	3 908	100,0%	(2 294)
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	1 607	99,6%	3 875	99,2%	(2 268)
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	7	0,4%	33	0,8%	(26)

За 9 месяцев 2015 года произошло сокращение объема условных обязательств кредитного характера банка на 28,5% (объем выданных гарантий и поручительств снизился на 39,5%, неиспользованных кредитных линий - на 24,8%).

По состоянию на 01.10.2015 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 842 591 тыс. руб.;
- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 109 927 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. в уменьшение расчетного резерва на возможные потери приняты в обеспечение объекты недвижимости, ценные бумаги, автотранспорт, относящиеся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 254 - П):

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей залоговой стоимостью 267 397 тыс. руб.;
- по кредитам физических лиц залоговой стоимостью 0 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.

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.

По состоянию на 01.01.2015 г. 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. По состоянию на 01.10.2015 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

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 октября 2015 г. Н6 = 21,6%, на 1 января 2015 г. Н6 = 17,6%.

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 01.01.2015 г. и на 01.10.2015 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 30

№ п/п	Наименование	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.	
		01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
1	Укрепление доллара США на 15%	-95	433
2	Ослабление доллара США на 15%	95	- 433
3	Укрепление евро на 15%	7	335
4	Ослабление евро на 15%	-7	-335

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

7.2.2. Процентный риск

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

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

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

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

Таблица 31

№ п/п	Наименование	До востребования и на 1 день	От 2 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
1	Итого финансовых активов	717 069	128 530	271 952	369 265	340 308	722 422
2	Итого финансовых обязательств	87 050	46 783	28 652	14 591	24 739	1 943 332
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2015 года	630 019	81 747	243 300	354 674	315 569	(1 220 910)

Таблица 32

№ п/п	Наименование	До востребования и на 1 день	От 2 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
1	Итого финансовых активов	43 288	268 154	87 706	332 175	449 670	1 171 427
2	Итого финансовых обязательств	143 841	24 659	46 209	32 615	76 151	1 556 203
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2015 года	(100 553)	243 495	41 497	299 560	373 519	(384 776)

При условии, что на 1 октября 2015 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 12 128 тыс. руб., а если процентные

ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 12 128 тыс. руб.

При условии, если на 1 октября 2015 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 12 327 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 12 327 тыс. руб.

При условии, если на 1 октября 2015 года помимо процентных ставок в долларах США другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал увеличилась бы на 64 тыс. руб., а если процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 64 тыс. руб.

При условии, если на 1 октября 2015 года помимо процентных ставок в ЕВРО другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал увеличилась бы на 135 тыс. руб., а если процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 135 тыс. руб.

При условии, что на 1 января 2015 года помимо процентных ставок другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 4 495 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 4 495 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2015 года помимо процентных ставок в рублях другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 4 638 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 4 638 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2015 года помимо процентных ставок в долларах США другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал увеличилась бы на 51 тыс. руб., а если процентные ставки в долларах США были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 51 тыс. руб.

При условии, если на 1 января 2015 года помимо процентных ставок в ЕВРО другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал увеличилась бы на 92 тыс. руб., а если процентные ставки в ЕВРО были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал уменьшилась бы на 92 тыс. руб.

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

В целях управления процентным риском банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов.

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 октября 2015 г.: H2 = 827,0%; H3 = 631,3%; H4 = 24,5%,
- на 1 января 2015 г.: H2 = 80,6%; H3 = 126,9%; H4 = 49,7%.

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.

7.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П, по состоянию на 01.01.2015 г. составил 37 924 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2011 - 2013 г.г.) чистых процентных доходов составила 168 895 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 83 931 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П, по состоянию на 01.10.2015 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 87 402 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

По состоянию на 01.10.2015 г. долговые инструменты в банке не представлены.

По состоянию на 01.01.2015 г. долговые инструменты были 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 33

№ 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 01.10.2015	данные на 01.01.2015	данные на 01.10.2015	данные на 01.01.2015
1	Банковские облигации	0	888	0	-876
2	Облигации юридических лиц	0	330	0	-325
	Итого	0	1 218	0	-1 201

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, отраслевыми ассоциациями, органами управления банка, предписаний надзорных органов.

Основными факторами возникновения регуляторного риска являются:

- неблагоприятные события (действия/бездействия сотрудников банка), ведущие к несоблюдению законодательства Российской Федерации, несоблюдению внутренних документов банка, а также к санкциям или иным мерам воздействия со стороны надзорных органов;

- несовершенство организационных мер при внедрении новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;

- возникновение конфликтов интересов в деятельности банка и деятельности сотрудников;

- жалобы клиентов, факты несоблюдения банком прав клиентов;

- несоблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Управление регуляторным риском в банке состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска и учет событий, связанных с регуляторным риском;

- мониторинг регуляторного риска;

- оценка уровня регуляторного риска;

- минимизация регуляторного риска.

Выявление регуляторного риска – это обнаружение причин (факторов), способствующих его возникновению. Оно осуществляется в целях понимания существующих и прогнозирования потенциальных комплаенс-рисков.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет сбор, накопление, хранение и систематизацию информации о событиях регуляторного риска на основании внутренних банковских документов, актов проверок регулирующих органов, писем, заключений и т.п.

Все существенные события регуляторного риска в банке подлежат расследованию. Расследование комплаенс - инцидентов осуществляют органы и подразделения банка, уполномоченные внутренними нормативными документами банка.

Для оценки уровня регуляторного риска используются основные показатели (индикаторы риска):

- несоответствие внутренних нормативных документов банка Законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- несоблюдение работниками банка действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных требований;
- несоблюдение работниками банка внутренних документов и правил, определяющих политику и регулирующих деятельность банка;
- коррупционные правонарушения, совершенные работниками банка;
- выявление конфликта интересов в деятельности банка и его работников;
- вовлечение банка и его сотрудников в противоправные действия, в т.ч. в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма;
- претензии, жалобы клиентов;
- несоблюдение прав клиентов, нарушение условий договоров, наличие судебных исков к банку со стороны клиентов;
- внедряемые банком новые банковские продукты, услуги, не прошедшие оценку на наличие регуляторного риска;
- претензии контролирующих органов;
- отсутствие целесообразности в заключении договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (аутсорсинг).

В банке проводятся следующие виды мониторинга регуляторного риска:

- мониторинг законодательства и иных внешних требований на постоянной основе;
- контроль внесения изменений во внутренние документы банка при изменении законодательства и иных внешних требований структурными подразделениями банка;
- участие в согласовании учредительных и внутренних нормативных документов. Результатом мониторинга является изменение проектов учредительных и внутренних нормативных документов банка;
- анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации, бизнес-процессов, новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенных изменениях в характере этих отношений на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль за выполнением корректирующих мероприятий по комплаенс-инцидентам, решений по регулированию регуляторного риска, предписаний регулирующих органов, рекомендаций СВК (КС);
- мониторинг соблюдения банком регуляторных требований;
- анализ показателей динамики жалоб/обращений/заявлений клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов посредством анализа базы данных по событиям регуляторного риска в части событий, последствия которых затронули клиентов. Результатом анализа являются рекомендации по проведению корректирующих мероприятий (при необходимости).

Результатом мониторинга являются рекомендации по снижению уровня регуляторного риска.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском или на уменьшение размера потенциальных убытков.

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. Ежемесячные отчеты визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В 2015 году политика банка по управлению капиталом, включая количественные данные, не изменилась.

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

7.11 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 непереданного кредитного риска равна нулю.

Заключенные договора по уступке прав требования с ипотечными агентствами и специализированными обществами отсутствуют.

Отражение по бухгалтерскому учету операций по переуступке прав требований по кредитным договорам осуществляется с использованием балансового счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет по счету 61209 ведется в разрезе видов сделок. Финансовый результат, образующийся при проведении указанных операций, подлежит отнесению на счета 70601 «Доходы», 70606 «Расходы». По состоянию на конец операционного дня остатков по счетам 61209 быть не должно. 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.

Первый заместитель Председателя Правления

ДРОНОВА Э.А.

Главный бухгалтер

ЛЯПИНА Е.А.

М.П.

