

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»**  
**за 9 месяцев 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 30 сентября 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 за 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года 263 660 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2015 года на 12,0%;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, выдача банковских гарантий и поручительств, обслуживание и ведение банковских счетов, по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 46 285 тыс. руб., что ниже показателя за 9 месяцев 2015 года на 2,6%; комиссионные расходы по данным операциям за 9 месяцев 2016 года уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 28,4% и составили 7 016 тыс. руб.;
- предоставление кредитов кредитным организациям, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 9 месяцев 2016 года составили 39 396 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя прошлого года на 3,3%;
- вложения в облигации, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 9 месяцев 2016 года составили 23 152 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года в 2,3 раза;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 4 305 тыс. руб., что ниже показателя за 9 месяцев 2015 года на 35,8%;
- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц,

расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 9 месяцев 2016 года составили 142 477 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2015 года на 29,6%.

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» уменьшилась с начала года на 1,3% и достигла по состоянию на 1 октября 2016 года величины 3 183 700 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили по состоянию на 1 октября 2016 года 164 094 тыс. руб. (5,2% от общей величины активов), сократившись с начала года на 37,4%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 1 октября 2016 года 456 454 тыс. руб. (14,3% от общей суммы активов), увеличившись с начала года в 4,2 раза.

Средства в кредитных организациях составили по состоянию на 1 октября 2016 года 39 959 тыс. руб., увеличившись с начала года на 36,6%.

Ссудная задолженность, предоставленная клиентам (некредитным организациям) увеличилась с начала года на 6,5% и составила по состоянию на 1 октября 2016 года 2 077 716 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 октября 2016 года 293 032 тыс. руб., сократившись с начала года на 55,8%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились с начала года на 2,7% и составили по состоянию на 1 октября 2016 года 2 717 973 тыс. руб. (85,4% от общей величины пассивов).

Прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2016 года составила 27 072 тыс. руб., капитал банка на 1 октября 2016 года составил 379 520 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	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Наличные денежные средства	63 714	125 535
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	100 380	136 609
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	34 055	19 929
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран (за вычетом сформированных резервов)	0	3 759
	Итого денежных средств и их эквивалентов	198 149	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 3 251 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016 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 2 653 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016 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	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Долговые обязательства Российской Федерации	58 507	0
1	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	252 041	43 125
2	Долговые обязательства российских организаций	145 906	50 185
3	Еврооблигации иностранных государств	0	15 174
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	456 454	108 484

Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2016 года увеличился в 4,2 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	
			01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Минфин РФ, ОФЗ 26214	27.05.2020 г.	636	0
2	Минфин РФ, ОФЗ 26216	15.05.2019 г.	743	0
3	АО «ГСС», БО-05	21.05.2020 г.	830	0
4	АО "ВЭБ-ЛИЗИНГ", БО-04	31.01.2025 г.	356	0
5	АО "ВЭБ-ЛИЗИНГ", БО-05	04.02.2025 г.	163	0
6	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО), БО-04	25.04.2018 г.	1 176	0
7	ОАО «Силловые машины», об. 2	28.09.2023 г.	1 562	0
8	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-07	30.10.2018 г.	2 288	187
9	ООО «СУЭК-Финанс», об. 05	10.08.2023 г.	0	1 585
10	ПАО «ГТЛК», об. 01	23.01.2018 г.	420	0
11	ПАО «Татфондбанк», выпуск БО-18	06.10.2016 г.	1 710	1 174
12	ПАО "Мостотрест", 7 обл.	07.07.2026 г.	460	0
13	ПАО Банк ЗЕНИТ, БО-09	27.03.2025 г.	289	0
14	ПАО Банк ЗЕНИТ, БО-13	13.06.2024 г.	1 067	0
15	ПАО «Промсвязьбанк», БО-08	28.03.2021 г.	32	0
16	ПАО "Совкомбанк", БО-03	30.07.2021 г.	520	0
17	ПАО "ГРУППА КОМПАНИЙ ПИК", БО-07	24.07.2026 г.	399	0
18	СВОМ Finance P.L.C., выпуск МосковКредБанк-03-18-евро	01.02.2018 г.	0	464
	Итого		12 651	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	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Банк России	0	610 000
2	Кредитные организации	293 032	53 498

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
3	Юридические лица	1 365 953	1 175 041
4	Индивидуальные предприниматели	216 602	184 982
5	Физические лица	495 161	591 437
	Итого ссудная задолженность	2 370 748	2 614 958
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(193 363)	(141 436)
	Итого чистая ссудная задолженность	2 177 385	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 9 месяцев 2016 года сократилась на 12,0%. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.10.2016 г. имеет ссудная задолженность юридических лиц - 57,6%, ссудная задолженность физических лиц занимает 20,9% от общего объема кредитного портфеля.

По сравнению с началом года ссудная задолженность юридических лиц увеличилась на 16,2%, индивидуальных предпринимателей - на 17,1%, ссудная задолженность физических лиц сократилась на 16,3 %.

По состоянию на 01.10.2016 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	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	1 365 953	1 175 041
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	1 198 278	982 557
1.2	на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	25 573	33 497
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	15 554	18 917
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	114 705	128 227
1.5	прочее	11 843	11 843

#### Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	216 602	184 982
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	185 801	135 259
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	17 062	21 529

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	8 956	21 803
1.4	на погашение кредитов	4 783	6 391

По состоянию на 01.10.2016 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 - 87,7% и 85,8% соответственно.

Ссудная задолженность юридических лиц, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели, увеличилась на 22,0% по сравнению с началом года, индивидуальных предпринимателей - на 37,4%.

#### Ссуды, предоставленные физическим лицам

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	495 161	591 437
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	24 227	27 455
1.2	ипотечные жилищные ссуды	211 068	231 874
1.3	автокредиты	20 606	33 384
1.4	иные потребительские ссуды	152 466	174 711
1.5	прочие требования, признаваемые ссудами	86 794	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 01.10.2016 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:	1 570 712	100,0%	1 348 180	100,0%
1.1	добыча полезных ископаемых	7 150	0,5%	7 150	0,5%
1.2	обрабатывающие производства	193 851	12,3%	199 858	14,8%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	85 000	5,4%	0	0,0%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	119 722	7,6%	107 000	7,9%
1.5	строительство	322 587	20,5%	296 337	22,0%
1.6	транспорт и связь	45 834	2,9%	50 030	3,7%

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2016 г.		Данные на 01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	471 357	30,0%	418 859	31,1%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	133 212	8,5%	157 994	11,7%
1.9	прочие виды деятельности	179 550	11,4%	102 079	7,6%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	1 161 681	74,0%	1 082 781	80,3%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	136 661	8,7%	184 982	13,7%

По состоянию на 1 октября 2016 года из общего объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 50,5% было выдано по видам деятельности «оптовая и розничная торговля» и «строительство»; ссудная задолженность заемщиков по данным видам экономической деятельности увеличилась с начала года на 11,0%.

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	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Калужская область	0	0	577	706
2	Краснодарский край	19 300	30 001	0	652
3	Курская область	0	0	291	666
4	Липецкая область	45 400	45 400	0	0
5	г. Москва	240 213	215 094	28 237	36 336
6	Московская область	110 000	105 405	2 772	3 472
7	Пензенская область	0	0	491	612
8	Рязанская область	1 113 871	899 480	457 342	543 284
9	г. Санкт - Петербург	22 328	26 200	0	0
10	Тульская область	19 600	26 600	4 264	4 264
11	Хабаровский край	0	0	1 187	1 445
	Итого	1 570 712	1 348 180	495 161	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			
		01.10.2016 г.		01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	менее 1 года	760 340	55,7%	731 516	62,3%
2	от 1 до 2 лет	298 700	21,9%	143 935	12,3%
3	от 2 до 3 лет	184 152	13,4%	142 539	12,1%
4	от 3 до 4 лет	38 516	2,8%	101 538	8,6%
5	от 4 до 5 лет	20 550	1,5%	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	63 695	4,7%	55 513	4,7%
	Итого	1 365 953	100,0%	1 175 041	100,0%

Таблица 11

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей			
		01.10.2016 г.		01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	менее 1 года	71 458	33,0%	45 429	24,5%
2	от 1 до 2 лет	118 165	54,5%	100 567	54,4%
3	от 2 до 3 лет	21 792	10,1%	23 633	12,8%
4	от 3 до 4 лет	975	0,5%	3 351	1,8%
5	от 4 до 5 лет	0	0,0%	0	0,0%
6	от 5 до 10 лет	1 140	0,5%	1 967	1,1%
7	свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	просроченная задолженность	3 072	1,4%	10 035	5,4%
	Итого	216 602	100,0%	184 982	100,0%

Таблица 12

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность физических лиц			
		01.10.2016 г.		01.01.2016 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	менее 1 года	41 211	8,3%	44 623	7,6%
2	от 1 до 2 лет	52 808	10,7%	86 491	14,6%
3	от 2 до 3 лет	82 651	16,7%	92 837	15,7%
4	от 3 до 4 лет	18 239	3,7%	82 263	13,9%
5	от 4 до 5 лет	29 181	5,9%	8 926	1,5%
6	от 5 до 10 лет	119 269	24,1%	133 686	22,6%
7	свыше 10 лет	85 863	17,3%	91 166	15,4%
8	просроченная задолженность	65 939	13,3%	51 445	8,7%
	Итого	495 161	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
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.	
1	Основные средства (кроме земли) за вычетом амортизации основных средств	149 663	147 483	2 180
2	Земля	6 812	6 812	0
3	Капитальные вложения в основные средства	1 633	131	1 502
4	Нематериальные активы за вычетом амортизации нематериальных активов	9 520	852	8 668
5	Материальные запасы за вычетом резервов на возможные потери	984	89 079	(88 095)
6	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69 140	0	69 140
	Итого	237 752	244 357	(6 605)

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

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	755 627	709 296
1.1	срочные депозиты	106 800	69 600
1.2	средства на расчетных счетах	610 490	543 732
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	31 569	57 469
1.4	средства на текущих счетах	4 572	37 955
1.5	средства на накопительных счетах	271	271
1.6	средства в расчетах	1 381	217
1.7	прочее	544	52
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	1 962 346	2 084 614
2.1	срочные депозиты	1 856 155	1 959 150
2.2	депозиты «до востребования»	24 591	26 955
2.3	средства на текущих счетах	6 422	7 936
2.4	средства на счетах пластиковых карт	75 178	90 573
	Итого	2 717 973	2 793 910

По состоянию на 1 октября 2016 года средства на счетах физических лиц составляют 72,2% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 94,6%, их объем с начала года сократился на 5,3%.



Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 27,8% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наибольшую долю имеют средства на расчетных счетах - 80,8%, их объем с начала года увеличился на 12,3%.

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	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Добыча полезных ископаемых	1 487	62
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	104 576	122 825
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 996	1 455
2.2	текстильное и швейное производство	2 435	1 469
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	2 146	7 826
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 618	932
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	5 105	3 199
2.6	химическое производство	2 811	2 763
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	12 965	5 204
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 475	626
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	5 141	11 271
2.10	производство машин и оборудования	37 785	23 002
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	18 819	49 203
2.12	производство транспортных средств и оборудования	34	19
2.13	прочие производства	11 245	15 856
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	20 455	18 259
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	461	457
5	Строительство, всего, из них:	133 060	90 343
5.1	строительство зданий и сооружений	121 025	41 446
6	Транспорт и связь	19 845	25 444
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	70 476	152 495
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	275 207	201 772
9	Прочие виды деятельности	130 060	97 639
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	755 627	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 9 месяцев 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:	255 995	200 325	(55 670)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	13 029	9 286	(3 743)
2	Резервы по прочим потерям	26 079	33 318	7 239

Таблица 17

№ 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:	269 482	312 735	43 253
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	13 082	11 774	(1 308)
2	Резервы по прочим потерям	230 120	95 514	(134 606)

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

По состоянию на 01.10.2016 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 206 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 144 886 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 145 092 тыс. руб.).

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.).

### 3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2016 года	Данные за 9 месяцев 2015 года
1	Налог на прибыль	5 882	14 622
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 532)	(12 162)
3	Расходы по начислению земельного налога	70	27
4	Расходы по начислению налога на имущество	2 183	2 425
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	0	13
6	Расходы по начислению транспортного налога	27	33
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	1 285	392
8	Расходы по начислению государственной пошлины	251	373
	Итого возмещение (расход) по налогам	8 166	5 723

Расходы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2016 года сократились на 59,8% по сравнению с аналогичными расходами 2015 года. Величина прочих уплаченных налогов за 9 месяцев 2016 года составила 3 816 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период 2015 года на 16,9%.

### 3.4 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников 9 месяцев 2016 года составили 92 275 тыс. руб., за 9 месяцев 2015 года - 96 309 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 октября 2016 года 3 540 530 тыс. руб., увеличившись с начала года на 14,8%. Активы, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала составили по состоянию на 1 октября 2016 года 3 405 501 тыс. руб., увеличившись с начала года на 15,5%.

### 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	38 788	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 851	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	35 851
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	224 216	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	X	X
2.1	отнесенная в базовый капитал	X	224 216	прошлых лет	2.1	224 216
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 717 973	X	X	X
3.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 750	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	1 750
4	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	105 673	X	X	X
4.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	105 673	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	105 673
5	"Неиспользованная прибыль за отчетный период"	34	27 072	X	X	X
5.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	27 110	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	27 110
6	"Прочие активы"	12	39 360	X	X	X
6.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 296	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	-1 296
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	168 612	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 712	X	X	X

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
7.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 9.1 таблицы)	X	5 712	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 9.1 таблицы)	9	5 712
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 808	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 808
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	37 437	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшающие базовый капитал	X	7 201	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	7 201
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	26 418	X	X	X
9.1	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 7.1.1 таблицы)	X	5 712	X	X	5 712

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

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 суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 2 256 тыс. руб., увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 7 248 тыс. руб.

В течение второго квартала 2016 года показатель финансового рычага снизился с 7,9% до 7,8%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 0,3% и составила по состоянию

на 01.07.2016 г. величины 3 095 534 тыс. руб., а размер основного капитала уменьшился на 0,8% и составил 241 549 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага во втором квартале 2016 года связано с увеличением величины балансовых активов на 0,7% (с 3 041 444 тыс. руб. до 3 063 884 тыс. руб.), сокращением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 17,8% (с 61 053 тыс. руб. до 50 168 тыс. руб.), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала с 16 618 тыс. руб. до 18 518 тыс. руб.

Уменьшение размера основного капитала за второй квартал 2016 года связано с уменьшением нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией на 42 850 тыс. руб., уменьшением эмиссионного дохода на 1 558 тыс. руб., уменьшением резервного фонда на 5 818 тыс. руб., увеличением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 690 тыс. руб., увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 726 тыс. руб.

В течение третьего квартала 2016 года показатель финансового рычага увеличился с 7,8% до 7,9%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 0,7% и составила по состоянию на 01.10.2016 г. величины 3 073 817 тыс. руб., а размер основного капитала увеличился на 0,7% и составил 243 346 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в третьем квартале 2016 года связано с уменьшением величины балансовых активов на 1,1% (с 3 063 884 тыс. руб. до 3 030 547 тыс. руб.), увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 19,6% (с 50 168 тыс. руб. до 59 991 тыс. руб.), а также уменьшением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 9,7% (с 18 518 тыс. руб. до 16 721 тыс. руб.).

Увеличение размера основного капитала за третий квартал 2016 года связано с уменьшением показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала на 1 797 тыс. руб., а именно: увеличением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 201 тыс. руб., уменьшением показателя по вложениям в нематериальные активы на 44 тыс. руб. и уменьшением вложений в доли участников на 1 154 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 9 месяцев 2016 года представлена в таблице ниже.

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2016 г.	Данные на 01.01.2016 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	63 714	125 535	(61 821)
1.1	в г. Москва	4 613	8 822	(4 209)
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	59 101	116 713	(57 612)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	100 380	136 609	(36 229)
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	100 380	136 609	(36 229)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	34 055	19 871	14 184
3.1	в г. Москва	34 055	19 871	14 184
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	0	3 759	(3 759)
4.1	в Германии	0	3 759	(3 759)
	Итого денежных средств и их эквивалентов	198 149	285 774	(87 625)

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

Таблица 21

№ 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)
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)

## **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 01.10.2016 г. банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня ( $H1.1 = 7,2\%$ ,  $H1.2 = 7,2\%$  и  $H1.0 = 10,7\%$ ). 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)	7,2%	7,7%	7,5%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,2%	7,7%	7,5%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10,5%	11,3%	10,8%

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 01.10.2016 г. и 01.01.2016 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2016 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:	2 587 169	1 013 233	940 057	303 429	51 937	278 513

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 370 748	951 961	930 259	299 161	50 432	138 935
1.2	требования по получению процентных доходов	31 032	8 313	9 789	3 880	1 077	7 973

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 01.10.2016 г. 91,6%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы первой категории качества (40,2%), наименьший - активы четвертой категорий качества (2,1%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (79,4%), 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	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	334 072	277 657
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	247 136	222 815	193 363	141 436
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	8 805	4 721

Величина фактически сформированных резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, увеличилась на 20,3% по сравнению с началом года (величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась на 36,7%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов увеличилась на 86,5% по сравнению с началом года).

По состоянию на 01.10.2016 г. соотношение фактически сформированных резервов к объему ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 8,2% (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 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 26

№ п/п	Просроченная задолженность	Данные по состоянию на 01.10.2016 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30 дней	8 771	1 767	24 117	34 655
2	от 31 до 90 дней	0	0	1 872	1 872
3	от 91 до 180 дней	23 328	0	1 704	25 032
4	свыше 180 дней	23 606	2 974	96 263	122 843
	Итого	55 705	4 741	123 956	184 402

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 01.10.2016 г. данная величина сократилась до 7,8%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2016 г. составлял 7,6%, на 01.10.2016 г. данная величина сократилась до 7,1%.

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 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г.

Таблица 28

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.10.2016 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	14 309	27 414	12 302
2	Изменение графика уплаты основного долга (процентов)	42 377	5 625	30 417
3	Снижение процентной ставки	78 520	2 000	1 600
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	1 521	24 470	36 613
	Итого реструктурированных ссуд	136 727	59 509	80 932

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 01.10.2016 г. данная величина увеличилась до 11,7%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2016 г. составлял 6,2%, по состоянию на 01.10.2016 г. данный показатель увеличился до 10,7%.

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 30

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств кредитного характера				Изменение за период
		на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Неиспользованные кредитные линии	249 512	87,0%	265 302	86,8%	(15 790)
2	Аккредитивы	1 031	0,4%	0	0,0%	1 031
3	Выданные гарантии и поручительства	36 174	12,6%	40 360	13,2%	(4 186)
	Итого	286 717	100,0%	305 662	100,0%	(18 945)

Таблица 31

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированных резервов				Изменение за период
		на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Неиспользованные кредитные линии	2 136	65,2%	2 100	92,8%	36
2	Аккредитивы	0	0,0%	0	0,0%	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 141	34,8%	162	7,2%	979
	Итого	3 277	100,0%	2 262	100,0%	1 015

За 9 месяцев 2016 года произошло сокращение объема условных обязательств кредитного характера банка на 6,2% (объем неиспользованных кредитных линий снизился на 6,0%, выданных гарантий и поручительств на 10,4%).

По состоянию на 01.10.2016 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 339 857 тыс. руб.;

- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 174 188 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.

В соответствии с Положением № 254-П Банк может учитывать обеспечение по ссуде при формировании резервов на возможные потери по данной ссуде.

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.

Оценочная (базисная) стоимость обеспечения устанавливается специалистом залоговой службы банка в соответствии с внутренними документами банка, регламентирующими работу с залогами. При этом, специалист залоговой службы осуществляет мероприятия, предусмотренные внутренними документами банка, регламентирующими работу с залогами, в том числе анализ различных информационных источников, справочных материалов, рекламных изданий, а также рецензирование имеющегося отчета об оценке предмета залога или письменного заключения независимого оценщика, имеющего право осуществлять оценочную деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В целях учета предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, при формировании резерва по ссудам применяется справедливая стоимость предмета залога. Справедливая стоимость предмета залога определяется путем применения к установленной оценочной (базисной) стоимости обеспечения дисконта в размере не менее 3%, отражающего расходы банка, связанные с реализацией обеспечения. Справедливая стоимость определяется в момент учета обеспечения, далее – на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Определение справедливой стоимости залога осуществляется кредитным специалистом, курирующим кредитное дело.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения № 254-П.

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

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 октября 2016 г. Н6 = 22,4%, на 1 января 2016 г. Н6 = 21,8%.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.10.2016 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам 9 месяцев 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 01.10.2016 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.	
		01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Укрепление доллара США на 15%	3 252	66
2	Ослабление доллара США на 15%	-3 252	- 66
3	Укрепление евро на 15%	-934	160
4	Ослабление евро на 15%	934	- 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 9 месяцев 2016 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.10.2016 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	721 376	558 927	424 910	457 019	311 774	441 792
2	Итого финансовых обязательств	704 991	390 338	465 560	624 705	101 641	50 941
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2016 года	16 385	168 589	-40 650	-167 686	210 133	390 851

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 октября 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 889 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 889 тыс. руб.

При условии, если на 1 октября 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 1 125 тыс. руб., а если процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 1 125 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 01.10.2016 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 3 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 9 месяцев 2016 года уровень процентного риска оценивался 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 октября 2016 г.: H2 = 281,5%; H3 = 360,3%; H4 = 23,6%, на 1 января 2016 г.: H2 = 473,3%; H3 = 426,8%; H4 = 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 9 месяцев 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положением № 346-П), по состоянию на 01.10.2016 г. составил 44 372 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2013 - 2015 г.г.) чистых процентных доходов составила 212 461 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 83 351 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 01.10.2016	данные на 01.01.2016	данные на 01.10.2016	данные на 01.01.2016
1	Банковские облигации	1405	305	-1379	- 301
2	Облигации юридических лиц	1743	577	-1264	- 563
3	ОФЗ	1487	0	-1414	0
	Итого	4635	882	-4057	- 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.

3 9 месяцев 2016 года политика банка по управлению капиталом, включая количественные данные, не изменилась.

По результатам работы за 2015 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 переданного 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.

Во втором квартале 2016 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» уступил негосударственной коммерческой организации права требования по кредитному договору заемщика - юридического лица. Стоимость уступаемых прав требования составила 1 251 тыс. руб., из них 1 218 тыс. руб. - ссудная задолженность, 33 тыс. руб. - начисленные проценты. Требования по кредитным договорам классифицировались в III категорию качества. Убытков в связи с осуществлением операций по уступке прав требований ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» не понес.

Председатель Правления

РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер

ЛЯПИНА Е.А.

