

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЖИВАГО БАНК» за 9 месяцев 2018 года

Полное фирменное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЖИВАГО БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ЖИВАГО БАНК».

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

ООО «ЖИВАГО БАНК» зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 08.09.1992 г., регистрационный номер 2065.

Банк имеет 3 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории Рязанской области, и 1 структурное подразделение, расположенное в г. Москва.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 г. под номером 81.

Отчетный период: с 01 января по 30 сентября 2018 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

ООО «ЖИВАГО БАНК» 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.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Краткая характеристика деятельности ООО «ЖИВАГО БАНК»

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности ООО «ЖИВАГО БАНК»

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

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

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
 - предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
 - оказывать консультационные и информационные услуги.
- Являясь универсальным банком, ООО «ЖИВАГО БАНК» предоставляет полный комплекс современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности ООО «ЖИВАГО БАНК»

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка за 9 месяцев 2018 года, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- сделки на рынке межбанковских и валютно-обменных операций;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов,
- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Общая величина активов ООО «ЖИВАГО БАНК» составила по состоянию на 1 октября 2018 года величины 2 885 369 тыс. руб. Капитал банка составил по состоянию на 1 октября 2018 года 369 416 тыс. руб.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием участников (от 28 марта 2018 года) было принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в размере 15 000 тыс. руб.

1.4 Дополнительная информация

В связи с требованиями Федерального закона от 01.05.2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» о получении банками, имевшими по состоянию на 01.01.2018 г. размер собственных средств (капитала) менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности участниками банка было принято решение о получении не позднее 01.01.2019 г. статуса банка с базовой лицензией с выбором базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также об утверждении нового бизнес-плана банка, новой редакции Устава и его государственной регистрации.

В первом квартале 2018 года участниками ООО «ЖИВАГО БАНК» было принято решение об изменении наименования: новое фирменное наименование банка - ООО «ЖИВАГО БАНК».

В третьем квартале 2018 года банком была получена базовая лицензия на осуществление банковских операций.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	Таблица 1	
	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Наличные денежные средства	59 223	134 858
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	28 184	103 833
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	43 039	37 237
Итого денежных средств и их эквивалентов	130 446	275 928

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 3 456 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г.;

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в РНКО «Платежный центр» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 50 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2018 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 755 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2018 г., в сумме 2 419 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 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

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	0	133 832
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	11 587	66 829
Долговые обязательства прочих резидентов	18 448	291 601
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 035	492 262

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2018 года сократился в 16,4 раза.

В таблице далее приведена информация о купонном доходе и сроках обращения по каждому выпуску ценных бумаг.

Наименование выпуска	Срок обращения	Объем вложений по состоянию на 01.10.2018 г.	Ставка купона, %
АО «Тинькофф Банк», выпуск БО-001Р-01R	22.04.2022 г.	11 072	9.65
АО «ЛК «Европлан», выпуск БО-07	29.09.2026 г.	13 582	11.75
ООО «Лента», выпуск БО-03	24.07.2025 г.	4 244	7.25
Итого		28 898	

Наименование выпуска	Срок обращения	Объем вложений по состоянию на 01.01.2018 г.	Ставка купона, %
АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-04	31.01.2025 г.	20 003	10.10
АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-05	04.02.2025 г.	10 371	10.10
АО «Тинькофф Банк», выпуск БО-001Р-01R	22.04.2022 г.	20 785	9.65
АО «ЛК «Европлан», выпуск БО-07	29.09.2026 г.	15 000	11.75
АО «Россельхозбанк», выпуск БО-02Р	21.06.2021 г.	9 750	8.65
Государственная компания «Автодор», БО-001Р-01	20.11.2020 г.	22 448	10.25
ООО «Делопортс», выпуск 01	14.11.2025 г.	7 000	13.80
ООО «Лента», выпуск 3 об.	25.02.2020 г.	6 876	11.75
ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск об.08	18.06.2025 г.	385	12.95
ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск 001Р-01R	23.03.2021 г.	14 622	12.60
ОАО «Теле2 - Санкт-Петербург», выпуск 07	05.04.2022 г.	15 300	9.95

Наименование выпуска	Срок обращения	Объем вложений по состоянию на 01.01.2018 г.	Ставка купона, %
ПАО «Мостотрест», 7 обл.	07.07.2026 г.	40 000	11.50
ПАО «ГТЛК», об. 01	23.01.2018 г.	39 925	15.00
ПАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-13	13.06.2024 г.	34 970	10.00
ПАО «НК «Роснефть», выпуск 001Р-04	22.04.2027 г.	36 475	8.65
ПАО «ТМК», выпуск БО-05	01.04.2026 г.	497	13.00
ПАО «ТМК», выпуск БО-06	13.04.2027 г.	13 900	9.75
ПАО «ЧТПЗ», выпуск 001Р-03	21.03.2024 г.	10 100	9.70
САО «ВСК», выпуск БО-001Р-01	05.04.2022 г.	20 000	11.05
Минфин РФ, ОФЗ 26209	20.07.2022 г.	28 986	7.60
Минфин РФ, ОФЗ 26214	27.05.2020 г.	30 000	6.40
Минфин РФ, ОФЗ 26217	18.08.2021 г.	38 285	7.50
Минфин РФ, ОФЗ 29011	29.01.2020 г.	30 600	10.43
Итого		466 278	

2.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Все вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в течение 9 месяцев 2018 года осуществлялись в рублях. По состоянию на 01.10.2018 г. ценных бумаг, имеющих для продажи, на балансе банка нет.

2.4 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Активами ООО «ЖИВАГО БАНК», которые отражались в отчетности по справедливой стоимости, являются облигации.

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Рынок ценных бумаг (соответствующего выпуска) признается активным при одновременном соблюдении следующих критериев:

- минимальное количество сделок за последние 30 торговых дней - не менее 10 (с количеством дней, в которые совершались сделки, - не менее 5),

- минимальный суммарный объем сделок за последние 30 торговых дней в основном режиме торгов - не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг в обращении по непогашенному номиналу.

Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Также рынок считается активным для ценных бумаг, с даты начала вторичного обращения которых не прошло 30 торговых дней.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

К исходным данным первого уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся ценовые котировки активного рынка для идентичных активов. При условии признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 30 торговых дней, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости.

По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные исходные данные второго и третьего уровней, при этом предпочтение отдается исходным данным второго уровня.

К исходным данным второго уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся исходные данные, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении актива, исключая ценовые котировки, отнесенные к первому уровню.

В случае невозможности признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается произведение средневзвешенной цены, рассчитанной и раскрываемой одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 90 торговых дней, и корректировочного коэффициента, увеличенное на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости, при этом в течение последних 90 торговых дней совершено не менее 10 сделок и общий объем сделок, совершенных в последние 90 торговых дней, составляет не менее 500 тысяч рублей. При наличии рыночных котировок на организованных торгах за последние 30 торговых дней для оценки справедливой стоимости применяется корректировочный коэффициент в размере 0,99. При отсутствии торговли в течение последних 30 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,98. При отсутствии торговли в течение последних 60 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,97. Корректировка к котировке ценной бумаги приводит к тому, что оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках исходных данных второго уровня.

В случае невозможности определить справедливую стоимость с помощью метода, изложенного в предыдущем абзаце, под справедливой стоимостью подразумевается индикативная цена для Фиксинга на текущую дату (а при ее отсутствии - за последний из предыдущих 30 календарных дней), рассчитываемая Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА) в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА, и раскрываемая в сети Интернет по адресу <http://www.nfa.ru/?page=fixing>, помноженная на корректировочный коэффициент в размере 0,98 и увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации.

При отсутствии доступных исходных данных первого и второго уровней для оценки справедливой стоимости облигаций используются исходные данные третьего уровня: ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

При использовании исходных данных третьего уровня под справедливой стоимостью облигаций понимается цена, рассчитанная на дату определения справедливой стоимости методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от облигаций данного выпуска, по эффективной ставке процента, увеличенной на 1%, для облигаций других выпусков этого эмитента, рынок которых признается активным, а срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) не менее отличается от срока гашения облигаций данного выпуска. При отсутствии облигаций данного эмитента, рынок которых признается активным, в качестве ставки дисконтирования берется эффективная ставка процента, увеличенная на 1,5% для облигаций, рынок которых признается активным, а эмитенты которых относятся к той же отрасли экономики и имеют схожие рейтинги рейтинговых агентств с эмитентом выпусков облигаций, чья стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков, при этом срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) облигации-аналога не должен более чем на 1 год отличаться от срока анализируемой облигации.

Ниже представлено распределение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 1 октября 2018 года:

	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Таблица 5
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
				справедливая стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	25 935	4 100	-	30 035
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	11 587	-	-	11 587
Долговые обязательства прочих резидентов	14 348	4 100	-	18 448

Ниже представлено распределение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 1 января 2018 года:

	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Таблица 6
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
				справедливая стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	492 262	-	-	492 262
Долговые обязательства Российской Федерации	133 832	-	-	133 832
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	66 829	-	-	66 829
Долговые обязательства прочих резидентов	291 601	-	-	291 601

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

2.5.1 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

	Таблица 7	
	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Депозиты в Банке России	975 000	545 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	964 859	1 360 444
Кредиты, предоставленные физическим лицам	414 849	444 174
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	157 008	103 341
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843
Итого ссудная задолженность	2 523 559	2 464 802
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(137 156)	(190 189)
Итого чистая ссудная задолженность	2 386 403	2 274 613

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

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.10.2018 г. занимают депозиты в Банке России - 38,6%, ссудная задолженность юридических лиц и физических лиц составляет 38,2% и 16,4%, соответственно, от общего объема кредитного портфеля.

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

	Таблица 8	
	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего,	964 859	1 360 444
в том числе в разрезе целей кредитования:		
на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	690 663	1 196 330
на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	137 741	101 191
на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	92 807	29 336
на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	43 648	33 587

По состоянию на 01.10.2018 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 71,6%.

	Таблица 9	
	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	414 849	444 174
в том числе по видам:		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	11 983	16 469
ипотечные жилищные ссуды	203 480	208 060
автокредиты	14 997	12 501
иные потребительские ссуды	137 148	142 285
прочие требования, признаваемые ссудами	47 241	64 859

ООО «ЖИВАГО БАНК» кредитует население на потребительские нужды (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, на приобретение жилой и коммерческой недвижимости.

2.5.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	Таблица 10			
	01.10.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Кредиты юридическим лицам всего,	964 859	100,0%	1 360 444	100,0%
в том числе по видам деятельности:				
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	325 281	33,7%	535 111	39,3%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	286 183	29,7%	276 159	20,3%
строительство	128 045	13,3%	107 364	7,9%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	82 255	8,5%	109 400	8,0%
обрабатывающие производства	38 294	4,0%	112 604	8,3%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	54 294	5,6%	160 552	11,8%
транспорт и связь	8 021	0,8%	13 311	1,0%
добыча полезных ископаемых	7 150	0,7%	7 150	0,5%
прочие виды деятельности	35 336	3,7%	38 793	2,9%

2.5.4 Концентрация предоставленных юридическим лицам и физическим лицам ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Таблица 11

Ссудная задолженность юридических лиц	01.10.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	342 007	35,5%	594 768	43,7%
От 1 до 2 лет	310 650	32,2%	459 268	33,8%
От 2 до 3 лет	52 285	5,4%	102 984	7,6%
От 3 до 4 лет	3 540	0,4%	61 019	4,5%
От 4 до 5 лет	189 483	19,6%	51 930	3,8%
От 5 до 10 лет	2 877	0,3%	3 363	0,2%
Просроченная задолженность	64 017	6,6%	87 112	6,4%
Итого	964 859	100,0%	1 360 444	100,0%

Таблица 12

Ссудная задолженность физических лиц	01.10.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	21 047	5,1%	52 400	11,8%
От 1 до 2 лет	32 265	7,8%	39 804	9,0%
От 2 до 3 лет	32 187	7,7%	18 380	4,1%
От 3 до 4 лет	40 181	9,7%	20 559	4,6%
От 4 до 5 лет	59 584	14,4%	66 787	15,0%
От 5 до 10 лет	70 264	16,9%	104 858	23,6%
Свыше 10 лет	105 979	25,5%	68 152	15,4%
Просроченная задолженность	53 342	12,9%	73 234	16,5%
Итого	414 849	100,0%	444 174	100,0%

2.5.5 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 13

Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Рязанская область	696 915	865 104	384 049	391 384
г. Москва и Московская область	236 969	447 613	26 612	46 938
Липецкая область	30 975	35 400	0	0
Краснодарский край	0	12 327	0	0
Иные регионы	0	0	4 188	5 852
Итого	964 859	1 360 444	414 849	444 174

Основу клиентской базы ООО «ЖИВАГО БАНК» 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.

2.6 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.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации.

Таблица 14

Объекты	Годовая норма амортизации, %
Здания, сооружения	от 1 до 2
Компьютеры, оборудование, мебель	от 14 до 33
Транспортные средства	от 10 до 20
Оружие, сейфы	4
Нематериальные активы	от 10 до 50

В первом полугодии 2018 года банк разделил единый объект основного средства на два помещения для отражения в качестве отдельных объектов основных средств. Независимым оценщиком ООО «Центр оценки и экспертизы» была определена рыночная стоимость одного объекта недвижимости (нежилого помещения), предназначенного для продажи, в размере 25 300 тыс. руб. Указанный объект основных средств был переведен в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В конце полугодия произошло выбытие указанного помещения, доход от сделки составил 547 тыс. руб.

Таблица 15

	Основ- ные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строитель- ство), создание (изготовле- ние) и при- обретение основных средств	Немате- риальные активы	За- пасы	Долго- срочные активы, предна- значен- ные для продажи
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2018 г.	155 761	6 812	50	11 942	619	71 257
Остаток по балансу на 01.01.2018 г.	208 350	6 812	50	18 281	619	71 257
Поступления	14 149	0	14 100	2 784	7 919	23 604
Выбытие	(7 425)	0	(14 150)	0	(7 261)	(25 300)
Изменение стоимости в результате переоценки	(136)	0	0	0	0	0
Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(25 300)	0	0	0	0	25 300
Остаток по балансу на 01.10.2018 г.	189 638	6 812	0	21 065	1 277	94 861
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2018 г.	52 589	0	0	6 339	0	0
Начисление амортизации	5 048	0	0	2 786	0	0
Списание амортизации	(7 425)	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.10.2018 г.	50 212	0	0	9 125	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г.	0	0	0	0	0	0
Создание резервов	0	0	0	0	0	0
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.10.2018 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.10.2018 г.	139 426	6 812	0	11 940	1 277	94 861

2.7 Информация об операциях аренды

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку банк выступает в качестве арендатора.

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Менее 1 года	2 842	3 327
От 1 года до 5 лет	161	255
Итого обязательств по операционной аренде	3 003	3 582

Сумма расходов по арендной плате за 9 месяцев 2018 года составила 5 728 тыс. руб.

Общая характеристика договоров аренды земельных участков:

- арендная плата за участок земли рассчитывается арендодателем на основании базового размера арендной платы, установленного администрацией города Рязани для 2 градостроительной экономической оценочной зоны города Рязани по виду использования земли и категории арендатора;

- размер арендной платы подлежит изменению не чаще одного раза в год; основанием для изменения размера арендной платы являются соответствующие нормативные правовые акты органов местного самоуправления, органов государственной власти Рязанской области, федеральное законодательство, изменение вида использования земельного участка;

- банк имеет право выкупить земельный участок в собственность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- по требованию арендодателя договор может быть досрочно расторгнут в случае:

задолженности по арендной плате,

использованием земельного участка не в соответствии с целевым назначением,

нарушения земельного законодательства,

нарушения условий договора.

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- размер арендной платы подлежит изменению не чаще одного раза в год;

- банк, выступающий арендатором нежилых помещений, имеет право передавать помещение в субаренду с письменного согласия арендодателя;

- по требованию арендодателя договор может быть досрочно расторгнут в случае:

задолженности по арендной плате,

передачи помещения в субаренду без письменного согласия арендодателя,

нарушения условий договора.

- любая из сторон вправе досрочно расторгнуть договор аренды, предупредив заблаговременно другую сторону о своем намерении;

- если в срок не позднее тридцати дней до момента окончания срока действия договора ни одна из сторон не заявит о расторжении договора, договор считается пролонгированным на тех же условиях и на тот же срок; пролонгация договора возможна неограниченное число раз;

- арендатор пользуется преимущественным правом на продление и перезаключение договора аренды.

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым банк выступает арендодателем.

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Менее 1 года	853	712
Итого обязательств по операционной аренде	853	712

Сумма доходов от операционной аренды за 9 месяцев 2018 года составила 580 тыс. руб.

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- переданное банком в аренду помещение арендатор не вправе сдавать в субаренду, предоставлять его в безвозмездное пользование, передавать арендные платежи в залог и вносить их в оплату доли в уставном капитале хозяйственных товариществ и обществ или в качестве вклада в совместную деятельность;

- если за один месяц до окончания действия договора стороны не выразили намерения о его расторжении, договор автоматически пролонгируется на тот же срок без подписания сторонами каких-либо дополнительных соглашений;

- каждая из сторон в любое время вправе отказаться от договора, предупредив об этом другую сторону за два месяца до даты расторжения;

- размер арендной платы является фиксированным; арендодатель вправе не чаще одного раза в год в одностороннем порядке производить повышение арендной платы, но не более чем на официальный уровень инфляции, а также в случаях изменения устанавливаемых централизованно цен и тарифов на работы, услуги, непосредственно связанные с содержанием и эксплуатацией переданного в аренду помещения;

- арендодатель вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора в случаях если арендатор:

пользуется имуществом с существенным нарушением условий договора, существенно ухудшает имущество,

один раз по истечении установленного договором срока платежа не вносит арендную плату,

нарушает условия договора о целевом использовании помещения.

2.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 18

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.	Изменение
Требования по получению процентов	19 370	27 584	(8 214)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	11 085	17 203	(6 118)
Незавершенные переводы и расчеты	5 793	8 184	(2 391)
Требования по комиссии по кредитным договорам	2 477	3 801	(1 324)
Требования по прочим операциям	167 889	137 664	30 225
Расходы будущих периодов	853	1 348	(495)
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	108	272	(164)
Требование по текущему налогу на прибыль	2 662	2 093	569
Отложенный налоговый актив	45 648	41 190	4 458
Итого прочие активы до вычета резервов	255 885	239 339	16 546
Резервы на возможные потери	(178 953)	(150 282)	(28 671)
Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	76 932	89 057	(12 125)

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

Таблица 19

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Средства на счетах юридических лиц, всего,	578 966	838 578
из них:		
средства на расчетных счетах	465 462	633 330
срочные депозиты	75 100	142 050
средства на счетах платежного агента, поставщика	16 857	57 074
средства на текущих счетах	20 209	4 022
средства на накопительных счетах	261	261
средства в расчетах	1 028	1 572
прочее	49	269

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Средства на счетах физических лиц, всего,	1 848 680	2 117 391
из них:		
срочные депозиты	1 733 868	1 975 626
депозиты «до востребования»	41 442	45 512
средства на текущих счетах	14 511	16 267
средства на счетах пластиковых карт	57 159	79 986
средства на счетах финансовых управляющих	1 700	0
Итого	2 427 646	2 955 969

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

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.	Таблица 20
Обрабатывающие производства	165 800	209 186	
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	151 269	256 365	
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	136 804	121 458	
Строительство	44 151	67 281	
Транспорт и связь	16 079	95 178	
Добыча полезных ископаемых	9 215	448	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 677	23 201	
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	575	253	
Прочие виды деятельности	47 396	65 208	
Итого средства на счетах юридических лиц	578 966	838 578	

2.10 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.	Таблица 21 Изменение
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	18 052	19 858	(1 806)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	15 086	15 775	(689)
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	85	227	(142)
Обязательства по прочим операциям	2 334	2 165	169
Обязательства по уплате процентов	1 040	563	477
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	2 195	(1 745)
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	0	544	(544)
Отложенное налоговое обязательство	21 425	26 718	(5 293)
Итого прочие обязательства	58 472	68 045	(9 573)

2.11 Информация резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в бухгалтерском балансе обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства. Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении банка.

По состоянию на 01.10.2018 г. банк вовлечен в ряд судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляется процедура банкротства. На сумму исков были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера за 9 месяцев 2018 года.

	Изменение за 9 месяцев 2018 года	Таблица 22 Изменение за 2017 год
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на начало отчетного года	2 195	4 604
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера в течение отчетного периода	(1 745)	(2 409)
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на конец отчетного периода	450	2 195

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

По состоянию на 01.10.2018 г. банк вовлечен в ряд судебных разбирательств, связанных с контрагентами, в отношении которых в настоящее время осуществляется процедура банкротства. Общая сумма претензий конкурсных управляющих к банку по данным делам составляет 18 886 тыс. руб. Банк намерен решительно отстаивать свою позицию. Потенциальный убыток от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не вероятный, поэтому резерв в отношении указанных требований не был отражен в отчетности. Указанные возможные обязательства отнесены к категории условных обязательств некредитного характера.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и о размере фактически сформированных по ним резервов приведена в таблице далее.

	01.10.2018 г.	Таблица 23 01.01.2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	108 705	370 816
Выданные гарантии и поручительства	1 500	0
Итого условные обязательства кредитного характера (до вычета резервов)	110 205	370 816
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(628)	(1 355)
Итого условные обязательства кредитного характера	109 577	369 461

2.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей его участников. Номинальная стоимость зарегистрированного уставного капитала банка составляет 38 787 500 руб. и в течение отчетного периода не менялась. Доли уставного капитала полностью оплачены. Долей, принадлежащих банку, нет. Все доли уставного капитала банка принадлежат его участникам. Выход участников запрещен. Обязательства по выплате действительной стоимости участнику (участникам), подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Процентные доходы и расходы

	Таблица 24	
	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	153 962	191 298
Кредиты, предоставленные физическим лицам	59 185	49 337
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 212	29 683
Депозиты, размещенные в Банке России	28 703	8 414
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	5 581	14 969
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 084	1 345
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8	17
Процентные доходы, всего	279 735	295 063
Депозиты физических лиц	(92 938)	(113 714)
Депозиты юридических лиц	(4 230)	(2 506)
Денежные средства на банковских счетах юридических лиц	(498)	(1 290)
Привлеченные средства кредитных организаций	0	(2)
Процентные расходы, всего	(97 666)	(117 512)
Чистые процентные доходы	182 069	177 551

Комиссионные доходы и расходы

	Таблица 25	
	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Открытие и ведение банковских счетов	11 830	13 249
Расчетное и кассовое обслуживание	12 687	19 193
Осуществление переводов денежных средств	13 948	10 233
Другие операции	457	383
Комиссионные доходы, всего	38 922	43 058
Переводы денежных средств	(7 196)	(4 616)
Расчетное и кассовое обслуживание	(1 960)	(2 694)
Открытие и ведение банковских счетов	(34)	(38)
Другие операции	(306)	(2 919)
Комиссионные расходы, всего	(9 496)	(10 267)
Чистые комиссионные доходы	29 426	32 791

Операционные доходы и расходы

	Таблица 26	
	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 192	1 021
Консультационные и информационные услуги	753	1 014
Аренда	816	647
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	547	425
Операции с основными средствами и нематериальными активами	392	0
Другие операции	2 756	241
Прочие операционные доходы, всего	6 456	3 348

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Уступка прав требования по предоставленным кредитам	(94 839)	(188)
Содержание персонала	(85 345)	(93 908)
Операции с основными средствами и нематериальными активами	(4 288)	(6 425)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(7 834)	(6 924)
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	(39 578)	(37 250)
- охрана	(7 304)	(8 483)
- арендная плата	(5 728)	(5 821)
- сопровождение операционного дня	(6 080)	(5 428)
- приобретение программных продуктов	(2 621)	(1 588)
- материальные запасы	(3 505)	(3 303)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 970)	(3 001)
- реклама	(907)	(2 498)
- другие организационные и управленческие расходы	(10 463)	(7 128)
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 460)	0
Прочие расходы	(14 647)	(8 499)
Операционные расходы, всего	(247 991)	(153 194)

3.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

Из эмиссионных ценных бумаг банк осуществляет операции с облигациями, 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, а также с облигациями, которые приняты к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Цель продать облигации в краткосрочной перспективе либо удерживать до погашения в момент их приобретения не ставится, при этом под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения облигаций.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Чистые доходы (расходы) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 010)	2 504
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 121)	(693)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 131)	1 811
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 513)	787
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 301	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(212)	787

3.3 Информация о сумме убытков и сумме восстановления убытков от обесценения, признанной в составе прибыли (убытка)

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

Данные за 9 месяцев 2018 года	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Таблица 28 Сальдо доходов/расходов
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:	(216 260)	272 522	56 262
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	(14 618)	17 847	3 229
Резервы по прочим потерям	(52 810)	23 384	(29 426)

Данные за 9 месяцев 2017 года	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Таблица 29 Сальдо доходов/расходов
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:	(188 728)	176 935	(11 793)
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	(9 408)	7 661	(1 747)
Резервы по прочим потерям	(48 453)	46 531	(1 922)

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

	9 месяцев 2018 года	Таблица 30 9 месяцев 2017 года
Положительная переоценка счетов в иностранной валюте	50 582	60 909
Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	(49 912)	(60 688)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	670	221

3.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	9 месяцев 2018 года	Таблица 31 9 месяцев 2017 года
Налог на прибыль	4 069	8 915
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(9 398)	1 546
Расходы по начислению земельного налога	443	444
Расходы по начислению налога на имущество	1 763	1 733
Расходы по начислению транспортного налога	31	32
НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	632	452
Расходы по начислению государственной пошлины	683	449
Итого расход (возмещение) по налогам	(1 777)	13 571

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 9 месяцев 2018 года составила 11 856 тыс. руб., фактические доходы по налогу на прибыль составили 5 329 тыс. руб. Величина прочих уплаченных налогов за 9 месяцев 2018 года составила 3 552 тыс. руб., что больше расходов 9 месяцев 2017 года на 14,2%.

3.6 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

С 2016 года при исчислении налога на имущество в отношении отдельных объектов недвижимого имущества налоговая база определяется исходя из кадастровой стоимости в соответствии с Законом Рязанской области № 85 – ОЗ от 26.11.2003 г. Налоговая ставка по этим объектам установлена в 2017 г. в размере 1,75%, в 2018 г. - в размере 2,0%.

В связи с определением налоговой базы при исчислении налога на имущество, в отношении отдельных объектов недвижимого имущества, исходя из кадастровой стоимости, а не из среднегодовой, за 9 месяцев 2018 года были получены доходы в размере 862 тыс. руб.

В соответствии с п. 25 ст. 381 НК РФ организации имели право на льготу по налогу на имущество организаций в отношении движимого имущества, принятого на учет с 1 января 2013 года в качестве основных средств. С 01 января 2018 г. в Закон Рязанской области от 26 ноября 2003 года № 85-ОЗ внесены изменения (Закон от 27.11.2017г. № 87-ОЗ) согласно которым данная льгота отменена и установлена налоговая ставка в 2018 году в размере 0,6 процента. В связи с этим, при определении налоговой базы по налогу на имущество за 9 месяцев 2018 г. увеличились расходы на 57 тыс. руб.

3.7 Информация о вознаграждении работникам

	Таблица 32	
	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Краткосрочные вознаграждения	66 030	72 020
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	730	1 684
Расходы по начислению страховых взносов	18 426	19 878
Итого расходы на вознаграждение работникам	85 186	93 582

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

	Таблица 33	
	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Общий совокупный доход всего,	(31 682)	39 511
в том числе:		
1. Прибыль (убыток)	(14 174)	38 874
2. Прочий совокупный доход (убыток) всего,	(17 508)	637
в том числе:		
- статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(21 284)	0
<i>изменение фонда переоценки основных средств</i>	(21 284)	0
- налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(5 258)	0
2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(16 026)	0
- статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(1 513)	787
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	(41)	787
<i>доходы (расходы), переквалифицированные в прибыль или убыток, в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	(1 472)	0

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
- налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(31)	150
2.2 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 482)	637

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии. В течение первого полугодия 2018 года произошло выбытие объекта основных средств в связи с чем изменение фонда переоценки основных средств в сумме 21 148 тыс. руб. было перенесено в нераспределенную прибыль.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

5.1 Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.10.2018 г. и 01.01.2018 г., были доступны для использования.

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806, в том числе:	133 251	281 803
Статья 1. «Денежные средства» формы 0409806	59 223	134 858
Статья 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)» формы 0409806	28 184	103 833
Статья 3. «Средства в кредитных организациях» формы 0409806	45 844	43 112
Статья 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» формы 0409814 / Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» формы 0409814	130 446	275 859
Расхождения в суммах денежных средств и их эквивалентов, отраженных по формам 0409806 и 0409814, всего, в том числе:	2 805	5 944
<i>неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам</i>	<i>50</i>	<i>3 456</i>
<i>остаток на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»</i>	<i>2 755</i>	<i>2 419</i>
<i>средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь</i>	<i>0</i>	<i>69</i>

5.2 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.

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за 9 месяцев 2018 года представлена в таблице ниже.

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.	Таблица 35 Изменение
Наличные денежные средства, всего,	59 223	134 858	(75 635)
в том числе:			
- в г. Москва	59 213	8 947	50 266
- в г. Рязань и Рязанской области	10	125 911	(125 901)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	28 184	103 833	(75 649)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	43 039	37 168	5 871
Итого денежных средств и их эквивалентов	130 446	275 859	(145 413)

Информация о движении денежных средств в разрезе регионов РФ и других стран за 9 месяцев 2017 года представлена в таблице ниже.

	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.	Таблица 36 Изменение
Наличные денежные средства, всего,	72 461	93 814	(21 353)
в том числе:			
в г. Москва	7 141	5 355	1 786
в г. Рязань и Рязанской области	65 320	88 459	(23 139)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	112 532	91 594	20 938
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	30 262	28 826	1 436
Итого денежных средств и их эквивалентов	215 255	214 234	1 021

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка.

Приоритетной целью функционирования системы управления банковскими рисками является обеспечение стабильности и устойчивого развития банка в рамках реализации стратегических задач, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые способны оказать влияние на финансовые показатели банка.

Управление рисками и капиталом в банке строится на следующих принципах:

- непрерывность и цикличность – процесс управления рисками и капиталом представляет собой повторяющийся цикл основных элементов;
- информированность:
 - закрепление процедур предоставления банковских продуктов и услуг, порядка проведения банковских операций во внутренних документах банка;
 - своевременная передача необходимой информации для принятия управленческих решений;
 - невозможность принятия положительного решения о проведении банковских операций без соблюдения предусмотренных внутренними документами процедур;
 - недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительному увеличению уровня рисков, принимаемых на себя банком, и (или) возникновению новых рисков, ранее не исследованных;

- вовлеченность и контроль уровня рисков:
 - осуществление контроля и четкое разделение полномочий;
 - ответственность руководства и сотрудников банка за принимаемые решения,
 - выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений, строгое соблюдение законодательства РФ, нормативных требований Банка России, этических норм и принципов профессиональной этики,
- экономическая целесообразность:
 - обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности,
 - стоимость мер контроля должна быть сопоставима с величиной возможных потерь.
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
Общие процедуры, используемые в целях управления рисками и капиталом банка:
- идентификация рисков – система мер по выявлению, систематизации, классификации и определению рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками;
- мониторинг рисков – система мер, включающая:
 - систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков;
 - своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками;
- управление рисками – система мер, включающая:
 - оценку рисков – количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рисков ситуаций;
 - разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рисков ситуаций;
- контроль рисков – система мер, включающая:
 - установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков;
 - контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.
- прогнозирование уровня значимых и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль их уровня;
- оценка достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала исходя из оценки рисков, тестирования устойчивости банка к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития банка,
- установление лимитов и ограничений рисков.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, основным из которых являются «Стратегия управления рисками и капиталом» утвержденная решением Совета Директоров банка.

Утверждая Стратегию управления рисками, Совет Директоров банка определил готовность к принятию риска (т.е. риск-аппетит) или сумму собственных средств и ликвидности, которую он готов подвергнуть риску при реализации данной стратегии.

Риск-аппетит банка ограничен выполнением следующих условий:

- банк имеет достаточно высоколиквидных активов для своевременного выполнения всех обязательств банка;
- банк безусловно выполняет обязательные нормативы на ежедневной основе;
- нормативы достаточности капитала с учетом установленных минимально допустимых надбавок соблюдаются на отчетные квартальные даты;

- банк поддерживает величину открытых валютных позиций на ежедневной основе,
- отсутствуют запреты либо ограничения со стороны Банка России на проведение отдельных видов операций.

Система показателей риск-аппетита включает:

- показатели оценки уровня риска (обозначены в документах, регламентирующих порядок управления каждым риском), в том числе:
 - показатели, характеризующие отдельные аспекты конкретного риска,
 - интегральные показатели по каждому виду риска;
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;
- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

Показатели оценки уровня риска устанавливаются и контролируются по всем идентифицируемым банком рискам независимо от их значимости и могут представлять собой:

- обязательные нормативы, установленные Банком России для кредитных организаций,
- показатели оценки экономического состояния кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее Указание 4336-У),
- показатели риска, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору,
- иные показатели, наиболее полно отражающие риски банка исходя из его риск-профиля.

С целью соблюдения приемлемого уровня рисков в Банке функционирует система лимитов и ограничений по различным позициям.

Для ограничения рисков и не допущения их возможного давления на капитал банка и уровень его достаточности устанавливаются лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков, присущих деятельности банка.

Кроме того, банк устанавливает лимиты на отдельные виды операций, которые представляют собой значения показателей, в пределах которых руководители подразделений самостоятельно принимают решения о проведении операций и их условиях в рамках должностных полномочий. Указанные лимиты устанавливаются с учетом оценки потребности в капитале в отношении соответствующих видов риска и включают:

- индивидуальные лимиты, устанавливаемые на проведение отдельных операций и/или операций с отдельными контрагентами:
 - лимиты на выдачу наличных денежных средств;
 - лимиты кредитных операций, осуществляемые с клиентами банка;
 - лимиты на контрагентов и эмитентов по операциям на финансовых рынках.
- прочие лимиты, устанавливаемые по мере необходимости и обеспечивающие соблюдение целевых уровней риска и капитала.

В рамках контроля риск-аппетита банка Советом Директоров установлены лимиты (предельные и сигнальные значения) для следующих показателей:

- Значения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций;
- Величина открытой валютной позиции банка (ОВП);
- Параметры классификационной группы организации в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- Лимиты, установленные в рамках контроля целевого уровня капитала (минимальный размер собственного и основного капитала);
- Лимиты на совокупный объем кредитного, рыночного и операционного риска,
- Лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности.

Основным принципом формирования организационной структуры является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций и процесса управления рисками и капиталом.

Действующая в банке система управления рисками позволяет учитывать риски, как на этапе принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Банком предусмотрен комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение и/или минимизацию потенциального ущерба для банка в результате воздействия рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

В организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками:

- Высший регламентирующий уровень - представлен Советом директоров.

Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, утверждает стратегию в области управления рисками и капиталом Банка, а также контроль за их реализацией.

- Исполнительный уровень - представлен Правлением банка.

Правление и Председатель Правления утверждают процедуры по управлению рисками и капиталом, а также обеспечивают поддержание достаточности капитала на установленном уровне.

- Контролирующий уровень - представлен Службой управления банковскими рисками, которая находится в подчинении заместителя Председателя Правления, контролирующего блок «Финансы и риски».

Служба управления банковскими рисками отвечает за управление кредитным, рыночным, процентным риском и риском ликвидности, разработку методологии, процедур и систем оценки и отчетности по агрегации и консолидации всех принимаемых банком рисков, а также интеграцию внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками во все бизнес-процессы банка;

- Оперативный уровень - представлен структурными подразделениями банка, непосредственно осуществляющими операции, которые осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков при проведении операций.

Процедура выявления факторов возникновения рисков осуществляется банком на непрерывной основе на всех стадиях бизнес-процессов.

Отчеты об уровне банковских рисков рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров Банка не реже чем ежеквартально.

В целях текущего контроля рисков и своевременного принятия управленческих решений, включая разработку и проведение мероприятий по минимизации и предупреждению банковских рисков, на рассмотрение Правления ежемесячно представляется информация об основных рисках, которым подвержен банк.

При оценке уровня отдельных рисков учитываются выявленные случаи реализации рисков (подверженности рискам), причины их возникновения, проводится анализ их взаимосвязи с сопутствующими видами рисков, и осуществляется оценка влияния рисков на различные показатели деятельности банка.

Сложившаяся в банке практика анализа банковских рисков предусматривает оценку уровня соответствующих рисков, а также детальный анализ факторов, влияющих на уровень того или иного вида риска.

В соответствии с методикой, отраженной во внутренних документах банка, в 2018 году банк определяет следующие виды рисков как значимые:

- кредитный риск;
- операционный риск.

Кроме того, в силу специфики банковской деятельности отдельно рассматриваются риск ликвидности и риск концентрации.

В 3 квартале 2018 года решением Совета Директоров были внесены изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом».

Скорректированы показатели риск-аппетита банка в связи с получением банком базовой лицензии. Исключены из показателей норматив достаточности базового капитала Н 1.1 и нормативы ликвидности Н2 и Н4.

Также Советом Директоров пересмотрены сигнальные и предельные значения показателей риск аппетита.

6.1 Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску:

- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Розничное кредитование;
- Вложения казначейства в ценные бумаги, межбанковские кредиты.

Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля банка посредством комплексного анализа финансового состояния заемщиков, а также своевременного выявления негативных тенденций в деятельности заемщиков в целях минимизации кредитного риска.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Управление кредитным риском осуществляется как по кредитному портфелю в целом, так и в отношении отдельно взятой ссуды. В целях управления кредитным риском банк осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга и залогового обеспечения по кредиту с применением дифференцированного подхода в зависимости от сферы деятельности заемщика, срока функционирования, системы налогообложения и пр. По корпоративным заемщикам также осуществляется контроль оборотов средств по счетам заемщика в банке, наличие претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия иных негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом производится на основании балльно-весовой системы показателей качества кредитного портфеля и оценки системы управления кредитным риском. Кроме того, банком используются методы прогнозирования уровня кредитного риска, в том числе процедуры стресс - тестирования.

В 3 квартале 2018 года Правлением банка утверждена новая редакция методики оценки кредитного риска, расширились параметры, используемые для анализа каждого направления кредитного риска.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка в целом осуществляется путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

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.

На непрерывной основе банком проводится анализ и прогноз соблюдения отражающих уровень кредитного риска обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска приведена в таблице далее.

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Депозиты в Банке России (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	0	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	34 457	23 354
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0
Средства в кредитных организациях	33 155	35 282
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	1 343 503	1 760 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 035	382 420
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	48 443
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	142 291	106 887
Прочее	243 411	261 509
Условные обязательства кредитного характера	5 307	1 093
Итого	1 832 159	2 619 097

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. 2.5 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.

Информация о кредитных рисках финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в п. 2.3 пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов (за исключением средств, размещенных в Банке России) по категориям качества в соответствии Положением № 590-П и Положением № 611-П по состоянию на 01.10.2018 г. и 01.01.2018 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2018 г.

Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	1 800 111	563 714	792 947	73 419	101 703	268 328
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 548 559	503 416	782 230	72 515	99 074	91 324
требования по получению процентных доходов	26 039	4 312	10 717	852	2 570	7 588

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 39

Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	2 159 229	664 331	910 355	175 349	136 573	272 621
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 919 802	593 509	898 230	170 275	132 813	124 975
требования по получению процентных доходов	37 181	8 088	11 953	3 123	3 265	10 752

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - на 01.10.2018 г. 86,0%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (50,5%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (83,0%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банком кредитного риска является формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения по операциям кредитного характера, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

В таблицах далее представлена информация о полученном в залог обеспечении и о величине, на которую указанное обеспечение снижает кредитный риск.

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Стоимость обеспечения, участвующего в уменьшении резерва, всего, в том числе:	668 072	474 710
по кредитам юридических лиц	483 183	302 556
по кредитам физических лиц	184 889	172 154

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Таблица 41 Величина снижения кредитного риска
на 01.10.2018 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	(345 889)	(316 109)	(29 780)
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(166 880)	(137 156)	(29 724)
требования по получению процентных доходов	(9 552)	(9 496)	(56)
на 01.01.2018 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	(386 469)	(340 472)	(45 997)
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(235 710)	(190 189)	(45 521)
требования по получению процентных доходов	(13 201)	(12 725)	(476)

В отношении обеспечения, учитываемого банком для минимизации резерва, 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 также 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 проводится 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.

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, в зависимости от вида обеспечения в соответствии с установленной внутренними документами банка периодичностью.

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г. приведена в таблице далее.

Таблица 42

	01.10.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
до 30 дней	48 096	5 714	0	9 580
от 31 до 90 дней	0	6 660	0	14 853
от 91 до 180 дней	0	538	46 348	1 399
свыше 180 дней	15 921	56 344	40 764	67 959
Итого	64 017	69 256	87 112	93 791

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.

6.2 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Основными задачами управления операционным риском является обеспечение непрерывности деятельности банка, а также недопущение возможных убытков при возникновении рискованных событий. Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции банка.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения самооценки операционного риска и сбора сведений о реализованных в банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;
- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом контрольных мероприятий, проведения стресс-тестирования операционного риска;
- мониторинг и контроль операционного риска посредством установки и контроля лимитов на уровни потерь по каждому направлению возникновения операционного риска;
- минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

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;
- 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.);
- обеспечение безопасности при чрезвычайных ситуациях, в том числе наличие планов действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг).

Список не является исчерпывающим. Банк может использовать и другие методы минимизации операционного риска.

В 3 квартале 2018 года Советом Директоров банка была утверждена новая методика оценки операционного риска банка. Банк перешел от экспертных оценок на бально-весовую методику, стандартизирована классификация событий операционного риска.

6.3 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Анализ риска концентрации проводится банком по следующим направлениям:

- анализ и оценка риска концентрации кредитного портфеля (показатели - максимальный размер требований к одному контрагенту или группе контрагентов, максимальный размер риска на одного заёмщика или групп взаимосвязанных; коэффициент концентрации крупных заёмщиков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), коэффициент отраслевой концентрации и пр.),
- анализ и оценка риска концентрации ликвидности (показатели - коэффициент концентрации крупных вкладчиков, структурные показатели риска концентрации ликвидности),
- анализ и оценка структурной концентрации баланса банка (показатели - максимальный размер вложений в инструменты одного типа, изменение структуры пассивов банка).

Банк не реже чем ежеквартально осуществляет стресс-тестирование для оценки возможных потерь в случае реализации риска концентрации. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на уровень нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н 1.2 и Н 1.0 и норматив текущей ликвидности Н3.

В целях ограничения риска концентрации решением Совета Директоров устанавливаются лимиты показателей, используемых для оценки риска концентрации, в том числе их предельные и сигнальные значения.

6.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств банка без потери стоимости активов и ухудшения финансового результата банка.

Система управления риском ликвидности призвана решать следующие задачи:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов,
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов при оптимальном соотношении доходности и риска,
- минимизаций потерь при вынужденной продаже активов.

Процедуры по управлению ликвидностью включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности,
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности,
- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу - прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов,
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определение методов контроля за их соблюдением,
- процедуры ежедневного управления ликвидностью,
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов,
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основным инструментом оценки величины риска ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности (GAP – анализ), в том числе сценарный анализ. Сценарный анализ ликвидности базируется на планировании ликвидности банка с учетом использования потенциальных вариантов развития событий: прогнозирование ликвидности в нормальной ситуации, так и стресс-тестирование ликвидности.

В целях слаженной и своевременной работы подразделений банка в периоды дефицита ликвидности в банке разработаны «Планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности в случае нарушения ликвидности» а также «Порядок действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности», в соответствии с которыми в банке запускаются все необходимые мероприятия, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и другие мероприятия, направленные на выполнение требований к ликвидности банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами до момента получения банком базовой лицензии (1 августа 2018 года) банк осуществлял ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленные Банком России, в отчетном периоде банком не нарушались. Кроме того, банком установлены сигнальные значения вышеназванных нормативов, которые также в отчетном периоде не были нарушены.

После получения банком базовой лицензии в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет только норматива текущей ликвидности. Предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России, а также установленное банком сигнальное значение норматива в отчетном периоде не нарушалось.

Таблица 43

Норматив ликвидности	Предельно допустимое значение	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
НЗ	min 50%	1052,9%	377,2%

В течение отчетного периода банк своевременно и в полном объеме исполнял финансовые обязательства перед кредиторами.

Оценка уровня риска потери ликвидности в банке производится с учетом следующего:

- выполнение норматива 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 риска.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.10.2018 г. по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

Таблица 44

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	59 223	0	0	0	0	0	59 223
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 610	892	1 367	556	7	0	4 432
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	71 223	0	0	0	0	2 805	74 028
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 174 240	346 136	297 495	631 300	176 465	46 726	2 672 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 035	0	0	0	0	0	30 035
Итого активов	1 336 331	347 028	298 862	631 856	176 472	49 531	2 840 080
Обязательства							
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	560 932	16 430	0	0	0	0	577 362
Депозиты юридических лиц	24 879	52 019	0	0	0	0	76 898
Вклады (депозиты) физических лиц	326 490	436 800	774 442	315 211	4 062	0	1 857 005
Итого обязательств	912 301	505 249	774 442	315 211	4 062	0	2 511 265
Чистый разрыв ликвидности	424 030	(158 221)	(475 580)	316 645	172 410	49 531	328 815
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2018 г.	424 030	265 809	(209 771)	106 874	279 284	328 815	-

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 г. по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

Таблица 45

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	134 858	0	0	0	0	0	134 858
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 225	5 205	2 820	5 580	13	0	21 843

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С не- опреде- ленным сроком или про- срочен- ные	Итого
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	141 071	0	0	0	0	5 875	146 946
Ссудная и приравненная к ней задолженность	820 755	657 625	351 916	488 095	133 265	66 629	2 518 285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 262	0	0	0	0	0	492 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 443	0	0	0	0	0	48 443
Итого активов	1 645 614	662 830	354 736	493 675	133 278	72 504	3 362 637
		Обязательства					
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	787 595	5 379	0	0	0	0	792 974
Депозиты юридических лиц	60 689	83 923	0	0	0	0	144 612
Вклады (депозиты) физических лиц	310 816	644 224	397 400	786 300	1 898	0	2 140 638
Итого обязательств	1 159 100	733 526	397 400	786 300	1 898	0	3 078 224
Чистый разрыв ликвидности	486 514	(70 696)	(42 664)	(292 625)	131 380	72 504	284 413
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018 г.	486 514	415 818	373 154	80 529	211 909	284 413	-

6.5 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Совокупная величина рыночного риска банка, расчет которой осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в течение отчетного квартала равнялась нулю.

6.6 Валютный риск

У банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение банка и движения денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски банка возникают, прежде всего, по предоставленным кредитам в иностранной валюте, а также по операциям на валютном денежном рынке.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

Банк не рассматривает валютный риск в качестве значимого.

Концентрация валютного риска по состоянию на 01.10.2018 г. и 01.01.2018 г. приведена в таблицах далее.

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.10.2018 г.	Таблица 46			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	47 412	5 121	6 690	59 223
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 616	0	0	32 616
Средства в кредитных организациях	6 669	19 729	19 446	45 844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 035	0	0	30 035
Чистая ссудная задолженность	2 382 599	3 804	0	2 386 403
Требование по текущему налогу на прибыль	2 662	0	0	2 662
Отложенный налоговый актив	45 648	0	0	45 648
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	159 455	0	0	159 455
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	94 861	0	0	94 861
Прочие активы	28 972	0	0	28 972
Всего активов	2 830 929	28 654	26 136	2 885 719
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 373 073	28 878	25 695	2 427 646
Отложенное налоговое обязательство	21 425	0	0	21 425
Прочие обязательства	37 139	241	17	37 397
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	628	0	0	628
Всего обязательств	2 432 265	29 119	25 712	2 487 096

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 г.	Таблица 47			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	123 749	6 649	4 460	134 858
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	125 676	0	0	125 676
Средства в кредитных организациях	5 878	29 398	7 836	43 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 262	0	0	492 262
Чистая ссудная задолженность	2 271 272	3 341	0	2 274 613
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 443	0	0	48 443
Требование по текущему налогу на прибыль	2 093	0	0	2 093
Отложенный налоговый актив	41 190	0	0	41 190
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 184	0	0	175 184
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 257	0	0	71 257
Прочие активы	45 671	98	48	45 817
Всего активов	3 402 675	39 486	12 344	3 454 505
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 903 344	39 140	13 485	2 955 969
Обязательство по текущему налогу на прибыль	544	0	0	544
Отложенное налоговое обязательство	26 718	0	0	26 718
Прочие обязательства	40 713	94	19	40 826

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 355	0	0	1 355
Всего обязательств	2 972 674	39 234	13 504	3 025 412

7. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В течение отчетного периода расчет показателя величины собственных средств (капитала) осуществлялся в соответствии с Положением от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Расчет показателя оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» до момента получения банком базовой лицензии.

В третьем квартале 2018 г. банком была получена базовая лицензия на осуществление банковских операций. Расчет показателя оценки достаточности капитала после получения базовой лицензии осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

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

При планировании своей будущей деятельности банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в банке осуществляется прогноз его размера.

На ежеквартальной основе банк проводит стресс-тестирование кредитного, валютного, процентного риска, операционного риска и оценивает влияние реализации стресс-сценариев на величину капитала и выполнение норматива достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

В течение 9 месяцев 2018 года банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

8. Информация об операциях со связанными с ООО «ЖИВАГО БАНК» сторонами

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их близкими членами семьи, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или их близких членов семьи, а также с другими связанными сторонами. Банк не имеет долей участия в других организациях. Банк не находится под контролем или значительны влиянием других организаций.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, является полностью обеспеченной.

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

В таблице далее представлены суммы остатков по операциям со связанными сторонами.

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
		Таблица 48
		01.01.2018 г.
Ссудная задолженность до создания резервов, всего,	30 215	32 824
в том числе:		
- юридических лиц	19 908	29 924
- ключевого управленческого персонала	7 040	2 900
- иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	3 267	0
Созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	(4 767)	(4 074)
- юридических лиц	(4 628)	(4 074)
- ключевого управленческого персонала	(139)	
Средства клиентов, всего,	8 275	21 377
в том числе:		
- текущие (расчетные счета), всего, в том числе:	5 108	8 492
<i>юридических лиц</i>	<i>1 789</i>	<i>5 269</i>
<i>ключевого управленческого персонала</i>	<i>2 277</i>	<i>2 502</i>
<i>близких членов семьи ключевого управленческого персонала</i>	<i>985</i>	<i>593</i>
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	<i>57</i>	<i>128</i>
- вклады физических лиц, всего, в том числе:	3 167	12 885
<i>ключевого управленческого персонала</i>	<i>1 410</i>	<i>11 460</i>
<i>близких членов семьи ключевого управленческого персонала</i>	<i>1 750</i>	<i>1 400</i>
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	<i>7</i>	<i>25</i>
Прочие активы, всего,	249	584
в том числе:		
- юридических лиц	162	577
- ключевого управленческого персонала	55	7
- иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	32	0
Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, всего, в том числе:	(14)	(64)
- юридических лиц	(13)	(64)
- ключевого управленческого персонала	(1)	0

	01.10.2018 г.	01.01.2018 г.
Прочие обязательства, всего,	48	55
в том числе:		
- юридических лиц	8	4
- ключевого управленческого персонала	21	31
- близких членов семьи ключевого управленческого персонала	19	20

В таблице далее представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами.

	9 месяцев 2018 года	Таблица 49 9 месяцев 2017 года
Процентный доход от предоставленных ссуд, всего,	2 320	4 693
в том числе:		
- юридическим лицам	1 960	4 548
- ключевому управленческому персоналу	257	145
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	103	0
Процентный расход по привлеченным средствам, всего,	(818)	(1 421)
в том числе:		
- юридических лиц	(32)	29
- ключевого управленческого персонала	(707)	(1 303)
- близких членов семьи ключевого управленческого персонала	(79)	(89)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты), всего,	(283)	(63)
в том числе:		
- ключевого управленческого персонала	(227)	67
- близких членов семьи ключевого управленческого персонала	(56)	(4)
Комиссионные доходы по операциям со связанными сторонами, всего,	249	312
в том числе:		
- юридическими лицами	203	249
- ключевым управленческим персоналом	14	31
- близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	27	27
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	5	5
Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами, всего,	(11)	(19)
в том числе:		
- ключевым управленческим персоналом	(9)	(15)
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	(1)	(3)
- близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	(1)	(1)
Операционные доходы по операциям со связанными сторонами, всего,	33	13
в том числе:		
- юридическими лицами	21	6
- ключевым управленческим персоналом	12	3

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
- близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	0	4
Операционные расходы по операциям со связанными сторонами, всего,	(585)	(273)
в том числе:		
- юридическими лицами	(389)	(165)
- ключевым управленческим персоналом	(16)	(19)
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	(180)	(89)

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу указана в таблице далее.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Краткосрочные вознаграждения	14 144	14 932
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	730	1 676
Расходы по начислению страховых взносов	3 321	3 463
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	18 195	20 071

Таблица 50

Председатель Правления



РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер



ЛЯПИНА Е.А.

М.П.



«12» ноября 2018 г.