

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2017 год**

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

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

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

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2017 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» раскрывает в пояснительной информации к годовой 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.

Годовая отчетность ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2017 год утверждена общим собранием участников «28» марта 2018 года.

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

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

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 «МКБ им. С. ЖИВАГО» 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 «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка за 2017 год, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям), проценты, полученные по выданным кредитам, и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили за 2017 год 320 457 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2016 года на 8,8%;

- предоставление кредитов кредитным организациям, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2017 год составили 33 624 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя прошлого года на 32,3%;

- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, выдача банковских гарантий и поручительств, обслуживание и ведение банковских счетов, по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 58 648 тыс. руб., что ниже показателя за 2016 год на 5,9%; комиссионные расходы по данным операциям за 2017 год увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 29,7% и составили 13 554 тыс. руб.;

- вложения в облигации, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2017 год составили 43 282 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 35,3%;

- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 4 719 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя за 2016 год на 16,0%;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 2017 год составили 157 005 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2016 года на 15,2%.

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» увеличилась с начала года на 9,0% и составила по состоянию на 1 января 2018 года величины 3 454 462 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили по состоянию на 1 января 2018 года 238 691 тыс. руб. (6,9% от общей величины активов), увеличившись с начала года на 28,7%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 1 января 2018 года 492 262 тыс. руб. (14,3% от общей суммы активов), увеличившись с начала года на 53,7%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составили по состоянию на 1 января 2018 года 48 443 тыс. руб., увеличившись с начала года в 2,7 раза.

Средства в кредитных организациях составили по состоянию на 1 января 2018 года 43 112 тыс. руб., увеличившись с начала года на 29,9%.

Ссудная задолженность, предоставленная клиентам (некредитным организациям) сократилась за 2017 года на 11,9% и составила по состоянию на 1 января 2018 года 1 804 618 тыс. руб.

Депозиты в Банке России увеличились с начала года в 5,5 раз и составили по состоянию на 1 января 2018 года 545 000 тыс. руб.

Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях сократились с начала года на 64,8% и составили по состоянию на 1 января 2018 года 103 341 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 января 2018 года 2 955 969 тыс. руб. (85,6% от общей величины пассивов), увеличившись с начала года на 9,3%. Из общего объема средств на счетах клиентов

(некредитных организаций) вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 74,7%.

Прибыль после налогообложения за 2017 год составила 33 910 тыс. руб., увеличившись с начала года на 12,7%.

Капитал банка увеличился с начала года на 6,5% и составил по состоянию на 1 января 2018 года 408 119 тыс. руб.

### 1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием участников (от 26 апреля 2017 года) было принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в размере 4 800 тыс. руб.

## **2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»**

### 2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

#### 2.1.1 Принципы оценки и учета операций и событий

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил и непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- своевременность отражения операций;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- имущественная обособленность и др.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Доходы и расходы банка отражаются по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### 2.1.2 Методы оценки и учета операций и событий

Стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта в составе основных средств, устанавливается в размере более 100 тыс. руб., без учета сумм НДС.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Основные средства банка подразделяются на следующие однородные группы:

- 1) земельные участки;
- 2) здания и сооружения;
- 3) легковые автомобили;
- 4) бронированные автомобили и автомобили специального назначения;

- 5) кассовая техника и банковское оборудование;
- 6) вычислительная техника и прочая оргтехника;
- 7) встраиваемые элементы инженерного оборудования и прочие технические системы;
- 8) мебель;
- 9) прочие конструкции;
- 10) прочее оборудование.

Бухгалтерский учет основных средств, указанных по п.п. 3-10, после их первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Бухгалтерский учет основных средств, указанных по п.п. 1-2, после их первоначального признания осуществляется по переоцененной стоимости.

Банк не реже 1 раза в 5 лет и не чаще одного раза в год по состоянию на 1-е января года, следующего за отчетным, осуществляет переоценку группы однородных основных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом.

Первоначальной стоимостью нематериального актива приобретенного за плату и созданного собственными силами признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в запланированных целях за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный капитал банка, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Бухгалтерский учет нематериальных активов после их первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем группам нематериальных активов.

Начисление амортизации по всем группам нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом по нормам, рассчитанным банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования нематериального актива.

Первоначальная стоимость запасов в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС. В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", банк осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), одновременно обладающее следующими характеристиками и отвечающее следующим условиям:

- имущество находится в собственности банка (получено при осуществлении уставной деятельности);

- имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого);

- имущество не предназначено для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- банк не планирует реализацию этого имущества в течение 12 месяцев с даты классификации его в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

- имущество способно приносить банку экономические выгоды в будущем (имущество может быть использовано при выполнении работ по оказанию услуг, для управленческих нужд банка и пр.);

- стоимость имущества может быть надежно определена.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

- здания и земельные участки, предоставленные или предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды (за исключением финансовой аренды (лизинга) - для зданий),

- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

Первоначальная стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец каждого отчетного года.

В целях бухгалтерского учета долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств;

- нематериальные активы;

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным Стандартом для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты недвижимости, одновременно обладающие следующими характеристиками и отвечающие следующим условиям:

- возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;

- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Правлением банка или Советом директоров принято решение о продаже (утвержден план продажи) актива;

- банк ведет поиск покупателя актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Первоначальная стоимость долгосрочного актива, предназначенного для продажи, в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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».

Долговые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец операционного дня. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (рублях) в разрезе выпусков ценных бумаг.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Текущая переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня и отражается в ежедневном балансе на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» в разрезе кодов валют на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

2.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Оценки и допущения влияют на стоимость отражаемых в отчетности сумм активов. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе имеющегося опыта и других факторов.

Профессиональными суждениями, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, являются профессиональные суждения о категории качества активов и условных обязательств кредитного характера. Сотрудники банка выносят профессиональные суждения о категории качества и нормах резервирования для остатков на счетах, несущих риск потерь, в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под корректирующим событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе были проведены первые проводки по СПОД: остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года были перенесены на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

Банком отражены в бухгалтерском учете следующие корректирующие события после отчетной даты: получение первичных документов после 01.01.2018 г., подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446-П, относящихся к периоду до 01.01.2018 г.

В результате отражения в учете вышеуказанных корректирующих событий после отчетной даты произошло увеличение прибыли отчетного года на 1 799 тыс. руб.

2.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» не происходило.

2.6 Информация об изменениях в учетной политике ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» на 2018 год

В Учетную политику банка на 2018 год существенные изменения не вносились.

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Наличные денежные средства	134 858	93 814
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	103 833	91 594
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	37 237	28 826
	Итого денежных средств и их эквивалентов	275 928	214 234

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. и в сумме 1 820 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 419 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г., в сумме 2 548 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

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

Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Долговые обязательства Российской Федерации	133 832	91 076
2	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	66 829	105 426
3	Долговые обязательства российских организаций	291 601	123 682
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 262	320 184

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2017 года осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год увеличился на 53,7%.

Величина начисленного (накопленного) процентного (купонного) дохода по долговым ценным бумагам по каждому выпуску приведена в таблице ниже.

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Данные на отчетную дату	
			01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-04	31.01.2025 г.	786	1 024
2	АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-05	04.02.2025 г.	396	497
3	АО «ГСС», выпуск БО-05	21.05.2020 г.	0	241
4	АО «Тинькофф Банк», выпуск БО-001P-01R	22.04.2022 г.	357	0
5	АО «ЛК «Европлан», выпуск БО-07	29.09.2026 г.	396	0
6	АО «Россельхозбанк», выпуск БО-02P	21.06.2021 г.	14	0
7	Государственная компания «Автодор», БО-001P-01	20.11.2020 г.	233	0



№ п/п	Наименование показателя	Срок обращения	Данные на отчетную дату	
			01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
8	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-07	30.10.2018 г.	0	350
9	ООО «Делопортс», выпуск 01	14.11.2025 г.	98	0
10	ООО «Лента», выпуск 3 об.	25.02.2020 г.	274	0
11	ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск об.08	18.06.2025 г.	1	0
12	ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск 001P-01R	23.03.2021 г.	485	0
13	ОАО «Теле2 - Санкт-Петербург», выпуск 07	05.04.2022 г.	342	0
14	ПАО «Мостотрест», 7 обл.	07.07.2026 г.	2 092	2 080
15	ПАО «ГТЛК», об. 01	23.01.2018 г.	2 609	2 022
16	ПАО «Промсвязьбанк», выпуск БО-08	28.03.2021 г.	0	1 474
17	ПАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-13	13.06.2024 г.	96	97
18	ПАО «НК «Роснефть», выпуск 001P-04	22.04.2017 г.	510	0
19	ПАО «ТМК», выпуск БО-05	01.04.2026 г.	14	0
20	ПАО «ТМК», выпуск БО-06	13.04.2027 г.	252	0
21	ПАО «ЧТПЗ», выпуск 001P-03	21.03.2024 г.	8	0
22	САО «ВСК», выпуск БО-001P-01	05.04.2022 г.	496	0
23	Минфин РФ, ОФЗ 26209	20.07.2022 г.	954	0
24	Минфин РФ, ОФЗ 26214	27.05.2020 г.	168	163
25	Минфин РФ, ОФЗ 26216	15.05.2019 г.	0	248
26	Минфин РФ, ОФЗ 26217	18.08.2021 г.	1 023	0
27	Минфин РФ, ОФЗ 29011	29.01.2020 г.	1 320	1 471
	Итого		12 924	9 667

### 3.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Рынок считается активным, если в течение последних 90 торговых дней совершено не менее 10 сделок, при этом общий объем сделок, совершенных в течение последних 90 торговых дней, составил не менее 500 тыс. руб. 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.

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.

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 90 календарных дней, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости.

В случае отсутствия рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в день определения справедливой стоимости и в течение 90 календарных дней, предшествующих дню определения справедливой стоимости, а также если организатор торговли на рынке ценных бумаг не раскрывает средневзвешенную цену, то под справедливой стоимостью понимается цена закрытия, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), увеличенная на

процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости.

В случае отсутствия рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в день определения справедливой стоимости и в течение 90 календарных дней, и при отсутствии цены закрытия, рассчитанной и раскрываемой одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), 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>, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации. В случае отсутствия в сети интернет раскрываемой СРО НФА индикативной цены, банк может рассчитать индикативную цену самостоятельно на основе информации о котировках облигаций из Bloomberg, предоставленной банку контрагентами, имеющими доступ к Bloomberg.

В случае отсутствия:

- рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в день определения справедливой стоимости и в течение 90 календарных дней, предшествующих дню определения справедливой стоимости;

- рассчитанной организатором торгов цены закрытия;

- индикативной цены для Фиксинга в день определения справедливой стоимости и в течение 30 календарных дней, предшествующих дню определения справедливой стоимости;

- информации о котировках облигаций из Bloomberg, предоставленной банку контрагентами, имеющими доступ к Bloomberg;

справедливая стоимость определяется с применением одного из технических способов оценки, описанных во внутренних документах банка.

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

#### 3.4.1 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

Таблица 4

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Депозиты в Банке России	545 000	100 000
2	Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	103 341	293 518
3	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 125 566	1 330 092
4	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	234 878	244 705
5	Кредиты, предоставленные физическим лицам	444 174	473 275
6	Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843
	Итого ссудная задолженность	2 464 802	2 453 433
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	190 189	191 458
	Итого чистая ссудная задолженность	2 274 613	2 261 975

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

Чистая ссудная задолженность за 2017 года увеличилась на 0,6%. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2018 г. имеет ссудная задолженность юридических лиц - 45,7%, ссудная задолженность физических лиц занимает 18,0% от общего объема кредитного портфеля.

По сравнению с началом года ссудная задолженность юридических лиц сократилась на 15,4%, физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 6,1% и 4,0% соответственно.

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

#### Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	1 125 566	1 330 092
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	1 051 658	1 247 036
1.2	на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	23 908	23 071
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	20 075	18 498
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	29 925	41 487

#### Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	234 878	244 705
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	144 672	172 542
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	77 283	54 111
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	9 261	13 628
1.4	на погашение кредитов	3 662	4 424

По состоянию на 01.01.2018 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 93,4% и 61,6% соответственно.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	444 174	473 275
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	16 469	22 353
1.2	ипотечные жилищные ссуды	208 060	208 253
1.3	автокредиты	12 501	15 371
1.4	иные потребительские ссуды	142 285	155 604
1.5	прочие требования, признаваемые ссудами	64 859	71 694

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» продолжает кредитование населения 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.

3.4.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.		Данные на 01.01.2017 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам деятельности:	1 360 444	100,0%	1 574 797	100,0%
1.1	добыча полезных ископаемых	7 150	0,5%	7 150	0,5%
1.2	обрабатывающие производства	112 604	8,3%	201 062	12,8%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	160 552	11,8%	85 000	5,4%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	109 400	8,0%	133 350	8,5%
1.5	строительство	107 364	7,9%	253 494	16,1%
1.6	транспорт и связь	13 311	1,0%	26 884	1,7%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	525 615	38,6%	537 638	34,1%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	276 159	20,3%	167 812	10,7%
1.9	прочие виды деятельности	38 793	2,9%	146 433	9,3%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	717 945	52,8%	1 087 388	69,0%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	231 904	17,0%	164 780	10,5%

По состоянию на 1 января 2018 года из общего объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 58,9% был выдан по видам деятельности «оптовая и розничная торговля» и «операции с недвижимым имуществом»; ссудная задолженность по данным видам экономической деятельности заемщиков увеличилась с начала года на 13,7%.

#### 3.4.4 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 9

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на отчетную дату		Кредиты физическим лицам по состоянию на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Белгородская область	0	0	268	0
2	Калужская область	0	0	113	529
3	Краснодарский край	12 327	12 580	0	0
4	Липецкая область	35 400	45 400	0	0
5	г. Москва	362 613	274 038	38 687	38 669
6	Московская область	85 000	84 999	8 251	3 048
7	Пензенская область	0	0	247	448
8	Рязанская область	865 104	1 135 452	391 384	425 130
9	г. Санкт - Петербург	0	22 328	0	0
10	Тульская область	0	0	4 264	4 264
11	Хабаровский край	0	0	960	1 187
	Итого	1 360 444	1 574 797	444 174	473 275

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

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

Таблица 10

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	532 217	47,3%	816 806	61,4%
2	От 1 до 2 лет	372 522	33,1%	276 791	20,8%
3	От 2 до 3 лет	97 370	8,6%	147 530	11,1%
4	От 3 до 4 лет	32 859	2,9%	4 756	0,4%
5	От 4 до 5 лет	7 705	0,7%	34 559	2,6%
6	От 5 до 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	82 893	7,4%	49 650	3,7%
	Итого	1 125 566	100,0%	1 330 092	100,0%

Таблица 11

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	62 551	26,6%	62 854	25,7%
2	От 1 до 2 лет	86 746	36,9%	125 886	51,5%
3	От 2 до 3 лет	5 614	2,4%	9 402	3,8%
4	От 3 до 4 лет	28 160	12,0%	0	0,0%
5	От 4 до 5 лет	44 225	18,8%	38 000	15,5%
6	От 5 до 10 лет	3 363	1,5%	4 064	1,7%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	4 219	1,8%	4 499	1,8%
	Итого	234 878	100,0%	244 705	100,0%

Таблица 12

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	52 400	11,8%	42 419	9,0%
2	От 1 до 2 лет	39 804	9,0%	59 415	12,6%
3	От 2 до 3 лет	18 380	4,1%	61 456	13,0%
4	От 3 до 4 лет	20 559	4,6%	6 324	1,3%
5	От 4 до 5 лет	66 787	15,0%	34 333	7,2%
6	От 5 до 10 лет	104 858	23,6%	119 664	25,3%
7	Свыше 10 лет	68 152	15,4%	79 926	16,9%
8	Просроченная задолженность	73 234	16,5%	69 738	14,7%
	Итого	444 174	100,0%	473 275	100,0%

3.5 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 2017 года осуществлялись в рублях. По состоянию на 01.01.2018 г. объем финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, составил 48 443 тыс. руб., увеличившись с начала года в 2,7 раза.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена вложениями в

- корпоративные облигации резидента Российской Федерации в сумме 17 883 тыс. руб., основной вид деятельности которого 84.11.8 «Управление имуществом, находящимся в государственной собственности», срок погашения облигаций - 20.11.2020 г. и

- облигации кредитной организации - резидента Российской Федерации в сумме 30 560 тыс. руб., основной вид деятельности которой 64.19 «Денежное посредничество прочее», срок погашения облигаций - 01.12.2020 г.

3.6 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.

Таблица 13

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2017 г.	148 335	6 812	1 648	8 793	1 195	69 490
Остаток по балансу на 01.01.2017 г.	196 364	6 812	1 648	12 590	1 195	69 490
Поступления	17 268	0	16 162	6 565	12 657	2 892
Выбытие	(1 687)	0	(17 760)	(874)	(13 233)	(3 068)
Изменение стоимости в результате переоценки	(1 652)	0	0	0	0	0
Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 943)	0	0	0	0	1 943
Остаток по балансу на 01.01.2018 г.	208 350	6 812	50	18 281	619	71 257
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2017 г.	48 029	0	0	3 797	0	0
Начисление амортизации	5 837	0	0	3 416	0	0
Списание амортизации	(1 277)	0	0	(874)	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2018 г.	52 589	0	0	6 339	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2018 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2018 г.	155 761	6 812	50	11 942	619	71 257

### 3.7 Информация о переоценке основных средств

По состоянию на 1 января 2018 года оценка рыночной стоимости объектов недвижимости не проводилась. Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 1 января 2015 года.

### 3.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	
1	Незавершенные переводы и расчеты	8 184	1 951	6 233

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	272	49	223
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	7 062	6 265	797
4	Требования по получению процентов	20 522	26 358	(5 836)
5	Требования по комиссии по кредитным договорам	3 801	2 225	1 576
6	Требования по прочим операциям	137 664	136 005	1 659
7	Дебиторская задолженность	17 203	14 030	3 173
8	Расходы будущих периодов	1 348	976	372
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 093	8 768	(6 675)
10	Отложенный налоговый актив	41 190	40 474	716
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	239 339	237 101	2 238
	Резервы на возможные потери	(150 282)	(142 778)	(7 504)
	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	89 057	94 323	(5 266)

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов валют представлена в таблице 15.

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.		Данные на 01.01.2017 г.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	Незавершенные переводы и расчеты	8 047	137	1 951	0
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	272	0	49	0
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	7 062	0	6 265	0
4	Требования по получению процентов	20 521	1	26 275	83
5	Требования по комиссии по кредитным договорам	3 801	0	2 225	0
6	Требования по прочим операциям	137 664	0	136 005	0
7	Дебиторская задолженность	17 203	0	14 030	0
8	Расходы будущих периодов	1 348	0	976	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 093	0	8 768	0
10	Отложенный налоговый актив	41 190	0	40 474	0
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	239 201	138	237 018	83

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 16.



Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	
1	Финансовые активы	185 387	182 035	3 352
2	Нефинансовые активы	53 952	55 066	(1 114)
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	239 339	237 101	2 238

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 17.

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	
1	До востребования и менее 1 месяца	31 103	29 567	1 536
2	От 1 до 6 месяцев	6 333	14 375	(8 042)
3	От 6 месяцев до 1 года	7 062	6 376	686
4	Более 1 года	911	699	212
5	С неопределенным сроком или просроченные	193 930	186 084	7 846
	Итого	239 339	237 101	2 238

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г. долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

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

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	838 578	649 959
1.1	срочные депозиты	142 050	86 600
1.2	средства на расчетных счетах	633 330	508 829
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	57 074	44 904
1.4	средства на текущих счетах	4 022	9 039
1.5	средства на накопительных счетах	261	261
1.6	средства в расчетах	1 572	276
1.7	прочее	269	50
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	2 117 391	2 053 849
2.1	срочные депозиты	1 975 626	1 942 678
2.2	депозиты «до востребования»	45 512	25 995
2.3	средства на текущих счетах	16 267	7 157
2.4	средства на счетах пластиковых карт	79 986	78 019
	Итого	2 955 969	2 703 808

По состоянию на 1 января 2018 года средства на счетах физических лиц составляют 71,6% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 93,3%, их объем с начала года увеличился на 1,7%.

Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 28,4% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наибольшую долю имеют средства на расчетных счетах - 75,5%, их объем с начала года увеличился на 24,5%.

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

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Добыча полезных ископаемых	448	1 618
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	209 186	121 507
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 265	11 649
2.2	текстильное и швейное производство	6 408	3 901
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	2 152	3 553
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 519	424
2.5	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 456	696
2.6	химическое производство	2 539	2 026
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	13 522	11 710
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	351	1 429
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	40 275	8 235
2.10	производство машин и оборудования	1 322	18 243
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	125 018	52 738
2.12	производство транспортных средств и оборудования	10	15
2.13	прочие производства	11 349	6 888
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	23 201	25 182
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	253	463
5	Строительство, всего, из них:	67 281	49 983
5.1	строительство зданий и сооружений	34 505	26 352
6	Транспорт и связь	95 178	96 829
7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	121 458	62 986
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	256 365	197 868
9	Прочие виды деятельности	65 208	93 523
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	838 578	649 959

3.10 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	544	17 062	488
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	19 858	1 430	2 796
3	Обязательства по прочим операциям	227	2 473	(1 203)
4	Обязательства по уплате процентов	2 165	518	(308)
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	563	12 220	45
6	Доходы будущих периодов	15 775	0	3 555

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	
7	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	4 604	0
8	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 195	56	(2 409)
9	Отложенное налоговое обязательство	26 718	26 418	300
	Итого прочие обязательства	68 045	64 781	3 264

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов валют представлена в таблице 21.

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.		Данные на 01.01.2017 г.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	19 816	42	16 862	200
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	227	0	1 430	0
3	Обязательства по прочим операциям	2 102	63	2 443	30
4	Обязательства по уплате процентов	563	0	518	0
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	15 775	0	12 220	0
6	Доходы будущих периодов	0	0	0	0
7	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2 195	0	4 604	0
8	Обязательство по текущему налогу на прибыль	544	0	56	0
9	Отложенное налоговое обязательство	26 718	0	26 418	0
	Итого прочие обязательства	67 940	105	64 551	230

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 22.

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	
1	Финансовые обязательства	41 327	38 363	2 964
2	Нефинансовые обязательства	26 718	26 418	300
	Итого прочие обязательства	68 045	64 781	3 264

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 23.

Таблица 23

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	
1	До востребования и менее 1 месяца	20 391	15 410	4 981
2	От 1 до 6 месяцев	10 592	3 493	7 099
3	От 6 месяцев до 1 года	204	134	70
4	Более 1 года	7 945	14 722	(6 777)
5	С неопределенным сроком	28 913	31 022	(2 109)
	Итого прочие обязательства	68 045	64 781	3 264

### 3.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Номинальная стоимость зарегистрированного уставного капитала банка составляет 38 787 500 руб. и в течение отчетного периода не менялась. Уставный капитал состоит из 77 575 долей, номинальная стоимость каждой доли составляет 500 руб. Все выпущенные доли были полностью оплачены. Каждая доля представляет собой право одного голоса. На 01.01.2018 года все доли в уставном капитале банка принадлежат его участникам.

## 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2017 год		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	278 882	265 791	(13 091)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	13 559	11 769	(1 790)
2	Резервы по прочим потерям	61 430	58 638	(2 792)

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2016 год		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	315 867	259 921	(55 946)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	17 659	11 734	(5 925)
2	Резервы по прочим потерям	30 482	38 981	8 499

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

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма доходов превысила сумму расходов в части курсовых разниц на 272 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 75 058 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 74 786 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 84 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 168 651 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 168 735 тыс. руб.).

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

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год
1	Налог на прибыль	9 801	8 660
2	Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(716)	(4 570)
3	Расходы по начислению земельного налога	591	284
4	Расходы по начислению налога на имущество	2 021	2 849
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
6	Расходы по начислению транспортного налога	43	38
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	1 367	1 365
8	Расходы по начислению государственной пошлины	482	407
	Итого возмещение (расход) по налогам	13 589	9 033

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2017 год составила 40 478 тыс. руб., фактические расходы по налогу на прибыль за 2017 года составили 9 801 тыс. руб., что больше расходов за аналогичный период 2016 года на 13,2%.

Величина прочих уплаченных налогов за 2017 год составила 4 504 тыс. руб., что меньше расходов за 2016 год на 8,9%.

За 2017 год уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 716 тыс. руб., что меньше значения за 2016 год (4 570 тыс. руб.) на 84,3%.

#### 4.4 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 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 2017 года были получены доходы в размере 1 029 тыс. руб.

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 № 59 – ОЗ от 09.10.2014 г. Налоговая ставка по этим объектам установлена в 2016 г. в размере 1,5%.

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 2016 год были получены доходы в размере 290 тыс. руб.

#### 4.5 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников за 2017 год составили 126 114 тыс. руб., за 2016 год - 124 500 тыс. руб.

#### 4.6 Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

В 2017 году банком были получены доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в размере 425 тыс. руб. (отражены по статье «Прочие операционные доходы»). По статье «Операционные расходы» прошли расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 333 тыс. руб.

В 2016 году банком были получены доходы от реализации имущества в сумме 13 тыс. руб. (отражены по статье «Прочие операционные доходы»). По статье «Операционные расходы» прошли расходы по реализации (выбытию) имущества, списанию недоамортизированных основных средств в сумме 7 072 тыс. руб.

## **5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

### 5.1 Информация о выполнении требований к капиталу

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

Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» установлены числовые значения и методика расчета надбавок к нормативам достаточности капитала. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в 2017 году составляет 1,25 в процентах от взвешенных по риску активов.

В отчетном периоде банком соблюдались нормативы достаточности капитала и надбавки к нормативам достаточности капитала.

Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), составили по состоянию на 1 января 2018 года 3 182 585 тыс. руб., сократившись с начала года на 4,6%. Активы, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала составили по состоянию на 1 января 2018 года 3 047 574 тыс. руб., сократившись с начала года на 4,8%.

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

Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов на возможные потери по активам в течение отчетного года учитывались в составе прибыли (убытка), как составной части капитала банка. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена в п. 4.1 пояснительной информации.

### 5.3 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Таблица 27

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	38 788	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 851	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" обыкновенными акциями (долями)	1.1	35 851
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 937	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	2 937
2	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	6 100	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 100	"Резервный фонд"	3	6 100
3	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	243 422	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	243 422	"Нераспределенная прибыль (убыток):" прошлых лет	2.1	243 422
4	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	2 955 969	X	X	X
4.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	105 659	X	X	X
5.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	105 659	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	105 659
6	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	34	33 910	X	X	X
6.1	отнесенная в базовый капитал	X	33 910	"Нераспределенная прибыль (убыток):" отчетного года	часть 2.2	33 910
7	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	45 774	X	X	X
7.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	1 348	"Нераспределенная прибыль (убыток):" отчетного года	часть 2.2	-1 348
8	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", всего, в том числе:	28	1 214	X	X	X
8.1	уменьшающая дополнительный капитал	X	1 214	"Нераспределенная прибыль (убыток):" отчетного года	часть 2.2	1 214
9	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	175 184	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
9.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	9 554	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	9 554
9.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 388	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	2 388
10	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	41 190	X	X	X
10.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшающие базовый капитал	X	8 184	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	8 184

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

В течение второго квартала 2017 года показатель финансового рычага уменьшился с 8,8% до 8,6%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 2,5% и составила по состоянию на 01.07.2017 г. величины 3 112 090 тыс. руб., а размер основного капитала увеличился на 0,02% и составил 267 995 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага во втором квартале 2017 года связано с уменьшением величины балансовых активов на 3,0% (с 3 009 709 тыс. руб. до 3 101 053 тыс. руб.), уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 36,4% (с 44 667 тыс. руб. до 28 401 тыс. руб.), а также уменьшением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 3,2% (с 17 931 тыс. руб. до 17 364 тыс. руб.).

Увеличение размера основного капитала за второй квартал 2017 года связано с уменьшением источников базового капитала на 522 тыс. руб. (за счет направления прибыли прошлого года на формирование резервного фонда и выплату дивидендов участникам банка) и уменьшением показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала на 567 тыс. руб., а именно: уменьшением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 110 тыс. руб. и уменьшением показателя по вложениям в нематериальные активы на 457 тыс. руб.

В течение третьего квартала 2017 года показатель финансового рычага уменьшился с 8,6% до 8,3%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 2,8% и составила по состоянию на 01.10.2017 г. величины 3 199 215 тыс. руб., а размер основного капитала уменьшился на 0,8% и составил 265 853 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в третьем квартале 2017 года связано



с увеличением величины балансовых активов на 2,9% (с 3 101 053 тыс. руб. до 3 191 262 тыс. руб.), уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 3,3% (с 28 401 тыс. руб. до 27 459 тыс. руб.), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 12,3% (с 17 364 тыс. руб. до 19 506 тыс. руб.).

Уменьшение размера основного капитала за третий квартал 2017 года связано с увеличением показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала на 2 142 тыс. руб., а именно: уменьшением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 918 тыс. руб. и увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 3 060 тыс. руб.

В течение четвертого квартала 2017 года показатель финансового рычага увеличился с 8,3% до 9,0%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 3,8% и составила по состоянию на 01.01.2018 г. величины 3 320 339 тыс. руб., а размер основного капитала увеличился на 12,5% и составил 299 023 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в четвертом квартале 2017 года связано с увеличением величины балансовых активов на 3,5% (с 3 191 262 тыс. руб. до 3 302 642 тыс. руб.), увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 37,7% (с 27 459 тыс. руб. до 38 823 тыс. руб.), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 3,2% (с 19 506 тыс. руб. до 20 126 тыс. руб.).

Увеличение размера основного капитала за четвертый квартал 2017 года связано с увеличением источников базового капитала на 38 167 тыс. руб. (увеличением прибыли текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, на 38 153 тыс. руб. и увеличением прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, на 14 тыс. руб.) и увеличением показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала на 4 997 тыс. руб. (увеличением убытка текущего года на 4 377 тыс. руб., уменьшением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 803 тыс. руб. и увеличением показателя по вложениям в нематериальные активы на 1 423 тыс. руб.)

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

## **7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г., были доступны для использования.

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

За 2017 год банк получил от заемщиков имущество по отступному в счет гашения ссудной задолженности, процентов и прочих активов оценочной стоимостью 1 100 тыс. руб., 1 264 тыс. руб. и 35 тыс. руб. соответственно.

За 2016 год банк получил от заемщиков имущество по отступному в счет гашения ссудной задолженности и процентов оценочной стоимостью 3 327 тыс. руб. и 3 159 тыс. руб. соответственно.

7.3 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, составили прошли в отчете о движении денежных средств по статьям, представленным в следующей таблице.

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год
1	Операционные расходы	(3 797)	(2 069)
2	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2 260	0
3	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7 256	2 459
4	Расход (возмещение) по налогам	(584)	(103)

Оставшиеся денежные потоки в отчете о движении денежных средств были связаны с поддержанием операционных возможностей и с получением доходов от деятельности банка.

7.4 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

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

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за 2017 год представлена в таблице ниже.

Таблица 29

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	134 858	93 814	41 044
1.1	в г. Москва	8 947	5 355	3 592
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	125 911	88 459	37 452
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	103 833	91 594	12 239
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	103 833	91 594	12 239
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	37 168	28 826	8 342
3.1	в г. Москва	37 168	28 826	8 342
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	0	0	0
4.1	в Германии	0	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	275 859	214 234	61 625

Информация о движении денежных средств в разрезе регионов РФ и других стран за 2016 год представлена в таблице ниже.

Таблица 30

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 г.	Данные на 01.01.2016 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	93 814	125 535	(31 721)
1.1	в г. Москва	5 355	8 822	(3 467)
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	88 459	116 713	(28 254)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	91 594	136 609	(45 015)
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	91 594	136 609	(45 015)
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	28 826	19 871	8 955
3.1	в г. Москва	28 826	19 871	8 955
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	0	3 759	(3 759)
4.1	в Германии	0	3 759	(3 759)
	Итого денежных средств и их эквивалентов	214 234	285 774	(71 540)

## 8. Информация о принимаемых ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

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

Руководство банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

В 2017 году банк определял для себя в качестве значимых рисков кредитный риск, риск ликвидности:

- Кредитный риск определяется как риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/эмитентом/контрагентом своих финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

- 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.

Также банк выделяет следующие риски:

- Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

- Операционный риск – риск возникновения убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников банка или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий, находящихся вне контроля банка.

▪ Процентный риск банковского портфеля (процентный риск) – риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

▪ Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

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

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

▪ 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.

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.

Стратегия управления рисками в банке базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения показателей доходности, ликвидности и рискованности при своевременной корректировке рискованных позиций.

В банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью банка осуществляется единоличным исполнительным органом банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными банком компетенциями. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Организационная структура банка обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками; формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов.

Каждое структурное подразделение в банке занимает свое место в системе управления рисками, осуществляя выявление факторов (причин возникновения) рисков по соответствующему направлению деятельности банка.

Внутренние документы банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. По указанным выше рискам в банке внедрена система отчетности.

Основным структурным подразделением, отвечающим за организацию работы по управлению рисками в банке, является Служба управления банковскими рисками, Кредитный комитет при участии Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

В банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Служба управления банковскими рисками осуществляет идентификацию, оценку и анализ основных рисков, включая разработку нормативных документов, мониторинг ключевых риск-индикаторов, предпринимает меры по предупреждению и минимизации рисков, контролю рисков в пределах установленных лимитов и/или ограничений. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) и Служба внутреннего аудита банка.

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

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 течение 2017 года банком вносились изменения в Политику управления рисками и капиталом с целью уточнения порядка определения значимых для банка рисков, порядка планирования объёма капитала, сроков, на которые происходит его планирование, и мероприятий, которые проводит банк в рамках оценки необходимого капитала, кроме того было уточнено понятие агрегированного риска и описан порядок его контроля. Политикой был обозначен порядок контроля лимитов, в том числе введено понятие лимита на потери, уточнены виды потерь, параметры оценки совокупного риска.

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

Система управления рисками и капиталом банка в 2017 году строилась на основе стандартизированных подходов и методик, установленных нормативными документами Банка России.

Риск-аппетит банка был 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.

По состоянию на 01.01.2018 г. банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 9,8%, Н1.2 = 9,8% и Н1.0 = 12,8%). В таблице далее представлена информация о минимальном, максимальном и среднем значении требований к капиталу каждого уровня за отчетный период.

Таблица 31

№ п/п	Наименование показателя	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7,8%	9,8%	8,4%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,8%	9,8%	8,4%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	11,3%	12,8%	11,9%

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

### 8.1 Кредитный риск

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.

Управление кредитным риском осуществляется как по кредитному портфелю в целом, так и в отношении отдельно взятой ссуды.

Управление кредитным риском по отдельно взятой ссуде осуществляется посредством регулярного мониторинга финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга с применением дифференцированного подхода в зависимости от сферы его деятельности, срока функционирования, системы налогообложения.

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.

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 концентрации предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3.4 пояснительной информации.

Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 3.2 пояснительной информации.

Информация о кредитных рисках финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в п. 3.5 пояснительной информации.

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 г. составил 2 619 097 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. - 2 780 853 тыс. руб., среднее значение за 2017 год составило 2 699 975 тыс. руб.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов за 2017 год приведена в таблице далее.

Таблица 32

№ п/п	Наименование показателя	Данные на		Среднее значение
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	
1	Депозиты в Банке России (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	0	9 002	4 501
2	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	23 354	82 432	52 893
3	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	8 243	4 122
4	Средства в кредитных организациях	35 282	28 280	31 781
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	1 760 109	2 016 609	1 888 359
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	382 420	233 206	307 813
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 443	17 730	33 087
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	106 887	104 235	105 561
9	Прочее	261 509	245 549	253 529
10	Условные обязательства кредитного характера	1 093	35 567	18 330
	Итого	2 619 097	2 780 853	2 699 975

Ниже представлена информация о результатах классификации активов (за исключением средств, размещенных в Банке России) по категориям качества в соответствии Положением № 590-П и Положением № 283-П по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.

## Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 33

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 159 229	664 331	910 355	175 349	136 573	272 621
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 919 802	593 509	898 230	170 275	132 813	124 975
1.2	требования по получению процентных доходов	37 181	8 088	11 953	3 123	3 265	10 752

## Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 34

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 572 851	926 742	1 111 985	200 143	41 459	292 522
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 353 433	869 435	1 096 185	196 350	40 598	150 865
1.2	требования по получению процентных доходов	39 138	9 605	15 693	3 390	229	10 221

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - на 01.01.2018 г. 88,9%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (46,8%), наименьший - активы пятой категории качества (6,5%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (77,7%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 35

№ п/п	Вид актива	Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	340 472	334 236
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	235 710	228 203	190 189	191 458
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	12 725	10 935



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).

Величина фактически сформированных резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, увеличилась на 1,9% по сравнению с началом года (величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сократилась на 0,7%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов увеличилась на 16,4% по сравнению с началом года).

По состоянию на 01.01.2018 г. соотношение фактически сформированных резервов к объему ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 9,9% (по состоянию на 01.01.2017 г. данная величина составляла 8,1%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по каждому виду актива приведена в п. 4.1 пояснительной информации.

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 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 36

№ п/п	Просроченная задолженность	Данные по состоянию на 01.01.2018 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30 дней	0	0	9 580	9 580
2	от 31 до 90 дней	0	0	14 853	14 853
3	от 91 до 180 дней	46 348	0	1 399	47 747
4	свыше 180 дней	36 545	4 219	67 959	108 723
	Итого	82 893	4 219	93 791	180 903

Таблица 37

№ п/п	Просроченная задолженность	Данные по состоянию на 01.01.2017 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30 дней	0	0	5 292	5 292
2	от 31 до 90 дней	1 816	1 524	11 013	14 353
3	от 91 до 180 дней	2 790	0	5 299	8 089
4	свыше 180 дней	45 044	2 975	91 173	139 192
	Итого	49 650	4 499	112 777	166 926

По состоянию на 01.01.2017 г. доля просроченных активов в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 7,1%, на 01.01.2018 г. данная величина увеличилась до 9,4%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2017 г. составлял 6,5%, на 01.01.2018 г. данная величина увеличилась до 8,4%.

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.

Ниже в таблицах представлена информация об объемах и видах реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.

Таблица 38

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.01.2018 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	12 474	20 501	6 394
2	Изменение графика уплаты основного долга (процентов)	72 203	2 203	19 641
3	Снижение процентной ставки	7 180	7 000	14 420
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	17 642	36 695	35 628
	Итого реструктурированных ссуд	109 499	66 399	76 083

Таблица 39

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.01.2017 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	11 301	10 000	11 362
2	Изменение графика уплаты основного долга (процентов)	23 730	9 225	31 811
3	Снижение процентной ставки	132 650	17 107	1 545
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	160	38 069	40 510
	Итого реструктурированных ссуд	167 841	74 401	85 228

По состоянию на 01.01.2017 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 13,9%, на 01.01.2018 г. данная величина сократилась до 13,1%. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2017 г. составлял 12,7%, по состоянию на 01.01.2018 г. данный показатель уменьшился до 11,7%.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график заемщиков, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности. В перспективе банк надеется на погашение заемщиками большей части их ссудной задолженности, хотя она и была реструктурирована.

Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах банка, являются условные обязательства кредитного характера. Информация о данных финансовых инструментах и о размере фактически созданных по ним резервов приведена в таблицах ниже.

Таблица 40

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств кредитного характера				Изменение за период
		на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Неиспользованные кредитные линии	370 816	100,0%	298 238	89,3%	72 578
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0,0%	35 664	10,7%	(35 664)
	Итого	370 816	100,0%	333 902	100,0%	36 914

Таблица 41

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированных резервов				Изменение за период
		на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Неиспользованные кредитные линии	1 355	100,0%	1 902	94,3%	(547)
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0,0%	115	5,7%	(115)
	Итого	1 355	100,0%	2 017	100,0%	(662)

За 2017 год произошло увеличение объема условных обязательств кредитного характера банка на 11,1%, величина фактически сформированных резервов сократилась на 32,8% по сравнению с началом года.

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

По состоянию на 01.01.2018 г. в уменьшение резерва на возможные потери учтено залоговое имущество, относящееся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 590-П):

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залоговой стоимостью 302 556 тыс. руб.;

- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 172 154 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. в уменьшение резерва на возможные потери учтено залоговое имущество, относящееся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 590-П):

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залоговой стоимостью 227 104 тыс. руб.;

- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 148 013 тыс. руб.

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.

Сведения об обремененных и необремененных активах приведена в таблице далее.

Таблица 42

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 331 734	495 341
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	495 341	495 341
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	96 673	96 673
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	96 673	96 673
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	279 881	279 881
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	279 881	279 881
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	35 537	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	480 808	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 441 286	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	382 917	0
8	Основные средства	0	0	160 681	0
9	Прочие активы	0	0	335 164	0

Часть облигаций средней балансовой стоимостью 85 775 тыс. руб. были заложены в Банке России, однако кредиты от Банка России не привлекались и эти облигации в любой момент могут быть выведены из под залога.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Описание финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи приведено в п.п. 3.2 и 3.5 настоящей пояснительной информации.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Предельно допустимое значение норматива (max 25%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Предельно допустимое значение норматива (max 25%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 1 января 2018 г. Н6 = 20,6%, на 1 января 2017 г. Н6 = 22,0%.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). Предельно допустимое значение норматива (max 20%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 1 января 2018 г. Н25 = 8,7%, на 1 января 2017 г. Н25 = 13,2%.

В банке на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование кредитного риска в целях оценки возможного изменения качества кредитного портфеля. Результаты стресс-тестирования кредитного риска по итогам 2017 года показывают, что потенциальные убытки в случае реализации стресс-сценария не смогут существенно повлиять на капитал банка и значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, Н1.1. и Н1.2.

По итогам 2017 г. уровень кредитного риска оценивался как допустимый.

## 8.2 Риск ликвидности

Базовым принципом, определяющим подход банка к вопросу управления ликвидностью, является, с одной стороны, необходимость сбалансированности активов и пассивов по срокам (в целях минимизации риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является одним из приоритетных направлений деятельности банка во избежание риска потери ликвидности.

Целью управления ликвидностью является:

- установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, позволяющих банку своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками и (или) кредиторами;

- принятие рациональных решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью банка.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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

Система распределение функций и полномочий по управлению ликвидностью в банке выстроена с учетом установления уровня принятых решений для обеспечения четкого разделения полномочий и ответственности между руководящими органами и

подразделениями банка, а также обеспечения эффективного контроля выполнения принятых решений.

К органам управления ликвидностью банка относятся:

- Совет директоров;
- Исполнительные органы;
- Кредитный комитет;
- Служба внутреннего аудита;
- лицо, ответственное за состояние ликвидности (управление казначейских операций);
- лицо, ответственное за соблюдение нормативов ликвидности (заместитель Председателя Правления, курирующий работу планово-экономического управления).

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

В целях эффективного управления ликвидностью и контроля риска потери ликвидности в банке установлены следующие требования к организации управления активами и обязательствами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается ежедневно;
- немедленное информирование лица, ответственного за соблюдение нормативов ликвидности, и Председателя Правления банка о приближении к сигнальным значениям рассчитанных значений обязательных нормативов значениям, установленным Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации активов и пассивов при дефиците ликвидности.

Основными элементами управления ликвидностью в банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- покупка ликвидных долговых ценных бумаг с целью их дальнейшего использования в качестве залога в банках для обеспечения дополнительного привлечения средств;

- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в Отделении Рязань и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие планов оперативных действий в случае, если банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами банка;
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

Процедуры управления ликвидностью включают ежедневный мониторинг и прогноз денежных потоков с целью полного и своевременного выполнения обязательств перед клиентами, мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам, а также требованиям регулирующих органов.

Результаты оценки риска потери ликвидности рассматриваются Советом Директоров банка и Правлением ежеквартально.

Для формирования и поддержания резерва ликвидности банком выполняются следующие требования:

- выдача кредитов осуществляется за счет стабильных источников ресурсной базы: собственных средств, уменьшенных на величину основных средств и иных активов, необходимых для деятельности банка, срочных обязательств (в той части, ниже которой они не должны по прогнозам опуститься), неснижаемых остатков на счетах «до востребования»;
- покупка высоколиквидных ценных бумаг осуществляется за счет средств, уход которых возможен через период, на который приобретаются ценные бумаги (с целью их дальнейшего использования в качестве залога в Банке России и банках-контрагентах для обеспечения дополнительного привлечения средств);
- размещение МБК осуществляется за счет нестабильных источников средств - остатков на расчетных счетах клиентов «до востребования», уход которых банком прогнозируется (не раньше окончания срока размещения МБК).

Результатом сбалансированного подхода банка к управлению риском ликвидности является поддержание способности беспрепятственного исполнения всех принятых обязательств по клиентским и банковским платежам, а также обеспечение платежеспособности банка на всех временных горизонтах.

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

Таблица 43

№ п/п	Наименование показателя	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								
1	Денежные средства и их эквиваленты	134 858	0	0	0	0	0	134 858
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 225	5 205	2 820	5 580	13	0	21 843

№ п/п	Наименование показателя	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
3	Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	141 071	0	0	0	0	5 875	146 946
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	820 755	657 625	351 916	488 095	133 265	66 629	2 518 285
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 262	0	0	0	0	0	492 262
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 443	0	0	0	0	0	48 443
	<b>Итого активов</b>	<b>1 645 614</b>	<b>662 830</b>	<b>354 736</b>	<b>493 675</b>	<b>133 278</b>	<b>72 504</b>	<b>3 362 637</b>
<b>Обязательства</b>								
1	Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	787 595	5 379	0	0	0	0	792 974
2	Депозиты юридических лиц	60 689	83 923	0	0	0	0	144 612
3	Вклады (депозиты) физических лиц	310 816	644 224	397 400	786 300	1 898	0	2 140 638
	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 159 100</b>	<b>733 526</b>	<b>397 400</b>	<b>786 300</b>	<b>1 898</b>	<b>0</b>	<b>3 078 224</b>
	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	-

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017 г. по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

Таблица 44

№ п/п	Наименование показателя	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
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и их эквиваленты	93 814	0	0	0	0	0	93 814
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 121	6 397	4 464	1 296	8	0	20 286
3	Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	120 420	0	0	0	0	4 368	124 788
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	516 408	895 458	523 029	447 506	159 619	25 961	2 567 981
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320 184	0	0	0	0	0	320 184
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 730	0	0	0	0	0	17 730
	<b>Итого активов</b>	<b>1 076 677</b>	<b>901 855</b>	<b>527 493</b>	<b>448 802</b>	<b>159 627</b>	<b>30 329</b>	<b>3 144 783</b>
<b>Обязательства</b>								



№ п/п	Наименование показателя	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
1	Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	641 537	7 101	0	0	0	0	648 638
2	Депозиты юридических лиц	48 299	35 291	323	5 137	0	0	89 050
3	Вклады (депозиты) физических лиц	496 702	892 190	651 832	184 260	1 144	0	2 226 128
	Итого обязательств	1 186 538	934 582	652 155	189 397	1 144	0	2 963 816
	Чистый разрыв ликвидности	(109 861)	(32 727)	(124 662)	259 405	158 483	30 329	180 967
	Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2017 г.	(109 861)	(142 588)	(267 250)	(7 845)	150 638	180 967	-

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (соответственно min 15%, min 50%, max 120%), установленные Банком России, в отчетном периоде банком не нарушались. Кроме того, банком установлены сигнальные значения вышеназванных нормативов, которые также в отчетном периоде не были нарушены. По состоянию на 1 января 2018 г. нормативы ликвидности приняли следующие значения: Н2 = 288,7%, Н3 = 377,2%, Н4 = 26,0%.

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 нормативов ликвидности;
- соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- своевременность исполнения клиентских платежей;
- результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Рязань и нормативов ликвидности;
- результаты стресс-тестирования риска.

По итогам 2017 г. уровень риска потери ликвидности оценивался как допустимый.

### 8.3 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.

Система управления банковскими рисками регламентирована внутренними документами, включающими в себя методы измерения рыночного риска и методы определения стоимости инструментов портфеля ценных бумаг банка.

Для ограничения рыночных рисков в системе управления банковскими рисками применяется контроль за уровнем рыночных рисков.

Из эмиссионных ценных бумаг банк 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».

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

равнялась нулю. Расчет величины рыночного риска банк выполняет ежедневно, результаты расчета принимаются в расчет нормативов достаточности капитала банка в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

8.3.1. В составе рыночного риска банк выделяет риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты представлены облигациями:

- оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (описание приводится в п. 3.2 настоящей пояснительной информации),
- облигациями, имеющимися в наличии для продажи (описание приводится в п. 3.5 настоящей пояснительной информации).

Изменение рыночных процентных ставок приведет к изменению складывающихся на рынке цен долговых ценных бумаг, и, как следствие, к доходам либо расходам банка от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и к непосредственному увеличению либо уменьшению добавочного капитала при переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже представлена информация об изменении стоимости имеющихся у банка долговых ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае изменения доходности.

Таблица 45

№ п/п	Вид облигаций	Доходы банка при снижении доходности на 1%, тыс. руб.		Расходы банка при росте доходности на 1%, тыс. руб.	
		данные на 01.01.2018	данные на 01.01.2017	данные на 01.01.2018	данные на 01.01.2017
1	Банковские облигации	708	593	(683)	(582)
2	Облигации юридических лиц	4 893	1 304	(4 628)	(1 259)
3	ОФЗ	3 549	2 178	(3 346)	(2 077)
	Итого	9 150	4 075	(8 657)	(3 918)

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

Таблица 46

№ п/п	Вид облигаций	Увеличение добавочного капитала при снижении доходности на 1%, тыс. руб.		Уменьшение добавочного капитала при росте доходности на 1%, тыс. руб.	
		данные на 01.01.2018	данные на 01.01.2017	данные на 01.01.2018	данные на 01.01.2017
1	Облигации юридических лиц	1 192	505	(1 131)	(481)
	Итого	1 192	505	(1 131)	(481)

#### 8.4 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 торговым операциям на валютном денежном рынке.

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

Банк ежедневно осуществляет расчет и контроль величины открытой валютной позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. В целях недопущения больших финансовых потерь в

случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При этом в целях контроля банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

Служба управления банковскими рисками на регулярной основе анализирует устойчивость банков-корреспондентов, через корреспондентские счета в которых проводятся валютные операции банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, составленный на основе позиций +15% (с учетом внебалансовой позиции), действующих по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, и упрощенного сценария изменения курсов валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск представлен на основе изменений, которые были бы обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу банка.

Таблица 47

№ п/п	Наименование	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Укрепление доллара США на 15%	55	786
2	Ослабление доллара США на 15%	(55)	(786)
3	Укрепление евро на 15%	76	70
4	Ослабление евро на 15%	(76)	(70)

Концентрация валютного риска по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. приведена в таблицах далее.

Таблица 48

№ п/п	Наименование показателя	Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 г.			
		Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	123 749	6 649	4 460	134 858
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	125 676	0	0	125 676
3	Средства в кредитных организациях	5 878	29 398	7 836	43 112
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 262	0	0	492 262
5	Чистая ссудная задолженность	2 271 272	3 341	0	2 274 613
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 443	0	0	48 443
7	Требование по текущему налогу на прибыль	2 093	0	0	2 093
8	Отложенный налоговый актив	41 190	0	0	41 190
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 184	0	0	175 184
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 257	0	0	71 257

№ п/п	Наименование показателя	Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 г.			
		Рубли	Доллары США	Евро	Итого
11	Прочие активы	45 671	98	48	45 817
	<b>Всего активов</b>	<b>3 402 675</b>	<b>39 486</b>	<b>12 344</b>	<b>3 454 505</b>
<b>Обязательства</b>					
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 903 344	39 140	13 485	2 955 969
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	544	0	0	544
3	Отложенное налоговое обязательство	26 718	0	0	26 718
4	Прочие обязательства	40 713	94	19	40 826
5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 355	0	0	1 355
	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 972 674</b>	<b>39 234</b>	<b>13 504</b>	<b>3 025 412</b>

Таблица 49

№ п/п	Наименование показателя	Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017 г.			
		Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	81 194	5 445	7 175	93 814
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	111 880	0	0	111 880
3	Средства в кредитных организациях	2 317	18 556	12 321	33 194
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320 184	0	0	320 184
5	Чистая ссудная задолженность	2 246 932	15 043	0	2 261 975
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 730	0	0	17 730
7	Требование по текущему налогу на прибыль	8 768	0	0	8 768
8	Отложенный налоговый актив	40 474	0	0	40 474
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 783	0	0	166 783
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69 490	0	0	69 490
11	Прочие активы	45 157	119	0	45 276
	<b>Всего активов</b>	<b>3 110 909</b>	<b>39 163</b>	<b>19 496</b>	<b>3 169 568</b>
<b>Обязательства</b>					
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 650 250	33 679	19 879	2 703 808
2	Отложенное налоговое обязательство	26 418	0	0	26 418
3	Прочие обязательства	38 246	228	84	38 558
4	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 017	0	0	2 017
	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 716 931</b>	<b>33 907</b>	<b>19 963</b>	<b>2 770 801</b>

Результаты стресс тестирования валютного риска по итогам 2017 г. показывают, что потенциальные убытки в случае реализации стресс сценария не смогут существенно повлиять на капитал банка и значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, Н1.1. и Н1.2.

По итогам 2017 г. уровень валютного риска оценивается допустимым.

#### 8.5 Операционный риск

Основными задачами управления операционным риском является обеспечение непрерывности деятельности банка, а также недопущение возможных убытков при возникновении рискованных событий.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положением № 346-П), по состоянию на 01.01.2018 г. составил 45 079 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2014 - 2016 г.г.) чистых процентных доходов составила 226 579 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 73 948 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положением № 346-П), по состоянию на 01.01.2017 г. составил 44 372 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года (2013 - 2015 г.г.) чистых процентных доходов составила 212 461 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 83 351 тыс. руб. 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

В целях минимизации риска банком проводятся мероприятия по минимизации ручной (неавтоматизированной) обработки данных при совершении операций, стандартизации всех операций, развитию систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, использованию системы резервного копирования и архивирования информации, совершенствованию организационной структуры банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения как внутренней, так внешней среды.

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

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

Оценка уровня операционного риска в банке производится с учетом следующего:

- отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, капитала банка;

- достаточность мер минимизации операционного риска;

- результаты стресс-тестирования.

#### 8.6 Процентный риск банковского портфеля

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, мониторинге разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки, сценарном прогнозе изменения процентной маржи.

Для минимизации процентного риска при осуществлении операций кредитования и разработке программ привлечения средств от клиентов учитываются имеющиеся разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения, максимально сокращая образовавшиеся ГЭП разрывы.

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

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

Таблица 50

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
1	Итого финансовых активов	867 607	463 198	339 532	422 331	344 290	651 087
2	Итого финансовых обязательств	425 473	377 451	338 556	382 565	520 647	257 750
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	442 134	85 747	976	39 766	(176 357)	393 337
Изменение процентных ставок + 400 базисных пунктов						20 229 тыс. руб.	
Изменение процентных ставок - 400 базисных пунктов						(20 229) тыс. руб.	

Таблица 51

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
1	Итого финансовых активов	576 068	603 735	463 930	528 179	284 216	462 812
2	Итого финансовых обязательств	580 180	420 311	514 271	652 155	145 452	45 089
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	(4 112)	183 424	(50 341)	(123 976)	138 764	417 723
Изменение процентных ставок + 400 базисных пунктов						3 458 тыс. руб.	
Изменение процентных ставок - 400 базисных пунктов						(3 458) тыс. руб.	

Результаты стресс тестирования процентного риска по итогам года показывают, что потенциальные убытки в случае реализации стресс сценария не смогут существенно

повлиять на капитал банка и значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, Н1.1 и н1.2.

По итогам 2017 года уровень процентного риска оценивался как допустимый.

## 8.7 Правовой риск

Основными целями управления правовым риском являются обеспечение соблюдения законных интересов банка и его клиентов, минимизация возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Управление правовым риском осуществляется по следующим направлениям: мониторинг изменений законодательства РФ, контроль соблюдения условий заключенных договоров и соглашений, анализ внутренних документов и процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Минимизация уровня правового риска осуществляется путем соблюдения действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и утвержденных процедур банка. Кроме того, система мер по снижению (недопущению) правового риска в банке включает в себя следующие методы:

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

Оценка уровня правового риска в банке производится с учетом следующего:

- отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий правового характера к величине балансовой прибыли;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ;
- соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка, применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора.

## 8.8 Риск потери деловой репутации

Целью управления риском потери деловой репутации является формирование, сохранение и поддержание положительной деловой репутации банка перед клиентами, контрагентами, участниками финансового рынка, надзорными органами, банковскими ассоциациями и иными организациями, участником которых является банк.

В рамках управления риском потери деловой репутации банком на регулярной основе проводится анализ и оценка следующих факторов: анализ динамики количества клиентов банка, наличие жалоб / претензий от клиентов / контрагентов, изменение финансового состояния банка, мониторинг упоминаний и отзывов о банке в СМИ, деловой репутации органов управления и участников банка, анализ качества оказываемых банком услуг.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в банке осуществляется регулярный мониторинг источников риска, контроль соблюдения законодательства РФ и обычаев делового оборота, обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, в том числе в рекламных целях, соблюдение норм корпоративной этики.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается за счет соблюдения принципов открытости и прозрачности, а также посредством своевременного и достоверного раскрытия информации о деятельности банка. Кроме того, система мер по снижению (недопущению) риска потери деловой репутации в банке включает в себя следующие методы:

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

Оценка уровня риск потери деловой репутации в банке производится с учетом следующего:

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

## 8.9 Стратегический риск

Выявление стратегического риска подразумевает всесторонний анализ деятельности банка с целью предотвращения стратегических угроз.

В рамках стратегического планирования банком производится взвешенная и осторожная конкурентная политика. Для предотвращения убытков, связанных с недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных



направлений деятельности, в которых банк может достичь конкурентных преимуществ, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе.

Оценка уровня стратегического риска в банке производится с учетом следующего:

- отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации факторов стратегического риска;
- соответствие модели корпоративного управления текущим возможностям и потребностям банка;
- наличие (отсутствие) конфликта интересов на всех этапах деятельности банка.

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

- применение в процессе деятельности банка порядка информационного обеспечения по вопросам стратегического риска (порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления стратегическим риском);
- применение порядка управления стратегическим риском при разработке и внедрении новых направлений, форм и условий осуществления банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг и направлениям деятельности банка);
- разделение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- построение грамотной и эффективной модели корпоративного управления, отвечающей целям и масштабу банка;
- осуществление контроля над эффективностью управления стратегическим риском.

#### 8.10 Регуляторный риск (комплаенс-риск)

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

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

Управление регуляторным риском в банке состоит из следующих этапов:

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

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

На основании полученных данных в соответствии с внутренними нормативными документами дается оценка уровня регуляторного риска в банке и разрабатываются рекомендации по осуществлению мер, направленных на снижение (исключение)

вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском или на уменьшение размера потенциальных убытков.

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

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

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

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

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

#### 8.11 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.

Управление риском концентрации осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого риска концентрации;
- поддержания оптимального соотношения между риском и прибылью;
- определения потребности банка в капитале для покрытия риска концентрации;
- постоянного контроля за риском концентрации;
- принятия мер по поддержанию на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска концентрации;
- создания системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риска концентрации критически значимых для банка размеров (минимизацию).

Анализ риска концентрации проводится по следующим направлениям:

- анализ и оценка риска концентрации кредитного портфеля;
- анализ и оценка риска концентрации ликвидности;

анализ и оценка риска структурной концентрации баланса банка;  
оценка результатов стресс-тестирования;  
оценка случаев нарушения сигнальных значений.

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) Н1.0, Н1.1 и Н1.2. и нормативов ликвидности.

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

#### 8.12 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 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

При планировании своей будущей деятельности банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, 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 2017 года банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

### 9. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Отражение по бухгалтерскому учету операций по переуступке прав требований по кредитным договорам осуществляется с использованием балансовых счетов 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Аналитический учет по счетам ведется в разрезе видов сделок.

По состоянию на конец операционного дня остатков по счетам 61209 и 61214 быть не должно. Финансовый результат, образующийся при проведении указанных операций, подлежит отнесению на счета 70601 «Доходы», 70606 «Расходы». Датой признания процентных доходов является дата реализации при уступке права требования.

В третьем квартале 2017 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» уступил негосударственной коммерческой организации права требования по кредитному договору заемщика - юридического лица. Стоимость уступаемых прав требования составила 19 770 тыс. руб., из них 18 930 тыс. руб. - ссудная задолженность, 840 тыс. руб. - начисленные проценты. Требования по кредитному договору классифицировались в IV категорию качества. В связи с осуществлением данной операции по уступке прав требований ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» понес убыток в размере 188 тыс. руб.

В четвертом квартале 2017 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» уступил негосударственной коммерческой организации права требования по кредитному договору заемщика - юридического лица. Стоимость уступаемых прав требования составила 22 511 тыс. руб., из них 22 328 тыс. руб. - ссудная задолженность, 183 тыс. руб. - прочие требования. Требования по кредитному договору классифицировались в IV категорию качества. В связи с осуществлением данной операции по уступке прав требований ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» понес убыток в размере 19 011 тыс. руб.

#### 10. Информация об операциях со связанными с ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» 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. Эти операции 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.

В 2017 году связанным с банком сторонам было предоставлено ссуд на общую сумму 16 318 тыс. руб., из них 4 777 тыс. руб. - ключевому управленческому персоналу, 11 541 тыс. руб. - юридическим лицам под контролем ключевого управленческого персонала. Размер резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы, составил 154 тыс. руб., из них 38 тыс. руб. - под ссудную задолженность ключевого управленческого персонала, 115 тыс. руб. - под ссудную задолженность юридических лиц под контролем ключевого управленческого персонала.

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

Ниже в таблице указаны суммы остатков по операциям со связанными сторонами.

Таблица 52

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Ссудная задолженность до создания резервов всего, в том числе:	32 824	61 300
1.1	юридических лиц	29 924	55 916
1.2	ключевого управленческого персонала	2 900	5 384
2	Созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	4 074	2 710
2.1	юридических лиц	4 074	2 696

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
2.2	ключевого управленческого персонала	0	14
3	Средства клиентов, всего, в том числе:	21 377	60 481
3.1	текущие (расчетные счета)	8 492	3 902
3.1.1	юридических лиц	5 269	976
3.1.2	ключевого управленческого персонала	2 502	2 404
3.1.3	близких членов семьи ключевого управленческого персонала	593	41
3.1.4	иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	128	481
3.2	вклады физических лиц всего, в том числе:	12 885	56 579
3.2.1	ключевого управленческого персонала	11 460	53 384
3.2.2	близких членов семьи ключевого управленческого персонала	1 400	3 179
3.2.3	иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	25	16
4	Прочие активы всего, в том числе:	584	1 712
4.1	юридических лиц	577	1 048
4.2	ключевого управленческого персонала	7	664
5	Созданные резервы на возможные потери по прочим активам всего, в том числе:	64	49
5.1	юридических лиц всего, в том числе:	64	49
6	Прочие обязательства	55	153
6.1	юридических лиц	4	0
6.2	ключевого управленческого персонала	31	97
6.3	близких членов семьи ключевого управленческого персонала	20	56

Ниже в таблице представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы.

Таблица 53

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2017 год	2016 год
1	Процентный доход от предоставленных ссуд, всего, в том числе:	5 562	12 354
1.1	юридическим лицам	5 437	12 049
1.2	ключевому управленческому персоналу	125	305
2	Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	1 701	5 341
2.1	юридических лиц	44	0
2.2	ключевого управленческого персонала	1 543	5 071
2.3	близких членов семьи ключевого управленческого персонала	114	269
2.4	иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	0	1

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2017 год	2016 год
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты), всего, в том числе:	93	582
3.1	ключевого управленческого персонала	93	680
3.2	близких членов семьи ключевого управленческого персонала	0	(12)
3.3	иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	0	(86)
4	Комиссионные доходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	402	354
4.1	юридическими лицами	324	212
4.2	ключевым управленческим персоналом	34	73
4.3	близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	38	43
4.4	иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	6	26
5	Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	23	21
5.1	ключевым управленческим персоналом	18	16
5.2	близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	1	1
5.3	иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	4	4
6	Операционные доходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	20	8 018
6.1	юридическими лицами	12	6
6.2	ключевым управленческим персоналом	4	8 012
6.3	близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	4	0
7	Операционные расходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	392	2 753
7.1	юридическими лицами	220	220
7.2	ключевым управленческим персоналом	21	2 413
7.3	близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	0	0
7.4	иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	151	120

## 11. Информация о системе оплаты труда в ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

### 11.1 Управление системой оплаты труда

Вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривает Совет Директоров банка. Функции по подготовке решений Совета Директоров банка по вопросам утверждения документов, устанавливающих размер фиксированной части оплаты труда (размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности) и нефиксированной части оплаты труда (компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности), утверждения размера фонда оплаты труда банка возложены на Председателя Совета Директоров банка.

Общий размер выплаченного Председателю Совета Директоров банка вознаграждения за 2017 год составил 1 966 тыс. руб.

За 2017 год независимых оценок системы оплаты труда банка не проводилось.

Совет директоров не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре системы оплаты труда работников в зависимости от изменений условий деятельности банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности банка, уровня и сочетания принимаемых рисков. В течение 2017 года Советом Директоров было пересмотрено Положение о системе оплаты труда ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» и внесены следующие существенные изменения:

- доработаны показатели и количественные оценки нарушений, совершенных работниками банка, для определения коэффициента индивидуального премирования работника по итогам работы за месяц;
- внесены уточнения в методику расчета квартальных премий работников, принимающих риски,
- скорректирована методика расчета премий для сотрудников клиентских подразделений по результатам работы за отчетный квартал,
- разработаны методики расчета премий за отчетный квартал для сотрудников управления казначейских операций, управления кредитования и залоговой службы, сотрудников розничного блока.

Кроме того, в течение 2017 года Советом Директоров были внесены следующие существенные изменения в Положение об отсроченном премировании работников ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»: к перечню факторов, влияющих на решение о выплате фонда отсроченного премирования по истечении 3-летнего срока, а также включенных в проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств, отнесено выполнение установленного плана по соотношению операционных расходов банка к операционным доходам.

### 11.2 Принципы и элементы системы оплаты труда

Система оплаты труда ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» является единой для банка и распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с банком на основании заключенных трудовых договоров. Все сотрудники банка ознакомлены с Положением о системе оплаты труда под роспись.

В банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предусматривающая зависимость величины заработной платы работника от фактически отработанного времени и выплату работникам дополнительно к должностному окладу премии, связанной с результатами трудовой деятельности, с целью обеспечения материальной заинтересованности работников в инициативном и ответственном отношении к выполняемой работе, способствующей успешной реализации стратегии банка, выполнению контрольных показателей плана и увеличению доходов банка. В банке предусмотрена выплата премий за месяц, квартал, год.

Премирование за отчетный месяц предусматривается для всех категорий работников. Премирование за отчетный квартал предусматривается для работников, принимающих риски, и сотрудников бизнес-подразделений.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» к работникам, принимающим риски, относятся члены Правления, кредитного комитета и Главный бухгалтер.

Величина премиального фонда работника, принимающего риски, зависит от:

- общих по банку показателей доходности и склонности к риску (выполнения плана по прибыли, соотношения фактического значения нормативов достаточности капитала к целевым, выполнения всех обязательных нормативов банка, соответствия группы риска по результатам оценки экономического положения уровню не ниже 2),

- от выполнения ключевых показателей эффективности по курируемому направлению деятельности с учетом рисков,

- от нормативного коэффициента премирования.

Коэффициент, определяющий нормативный уровень премирования работников, принимающих риски, устанавливается решением Совета Директоров. Размеры премий работников, принимающих риски, в общем объеме заработной платы, выплачиваемой данным работникам, составляют не менее 40 процентов.

Для управления эффективностью деятельности банка установлена система целей, состоящая из ключевых показателей эффективности по направлениям деятельности:

- Кредитование,
- Розничный бизнес,
- Корпоративный бизнес,
- Финансы, отчетность и риски,
- Бухгалтерский учет и операционная деятельность,
- Административно-правовой блок.

40% премий работников, принимающих риски, подлежат отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке, включая возможность сокращения или отмены отсроченной части премии при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, на срок не менее 3 лет.

Банк на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате отсроченных выплат работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств по отсроченным выплатам работникам. По результатам проведенной проверки фонд отсроченных выплат работников, принимающих риски, подлежит корректировке.

При наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате отсроченных выплат работникам, накопленный к этому моменту фонд отсроченных выплат работников, принимающих риски, списывается на доходы банка и не формируется в части премии, зависящей от количественных показателей, до того момента, пока нарушения не будут устранены в полном объеме.

Размеры должностных окладов работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в общем объеме заработной платы, выплачиваемой данным работникам, составляют не менее 50 процентов. При определении размера премий работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.



11.3 Сведения о вознаграждении, выплаченном работникам, принимающим риски  
За 2017 год 6 работников, принимающих риски, получили выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу работниками, принимающими риски, не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда.

Выходные пособия работникам, принимающим риски, в 2017 году не выплачивались.

Общий размер выплат в 2017 году работникам, принимающим риски, составил 18 505 тыс. руб., из них размер выплаченных премий (нефиксированной части) составил 6 041 тыс. руб. Общий размер отсроченных премий работников, принимающих риски, за 2017 год составил 3 524 тыс. руб.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 2017 год составил 3 479 тыс. руб., что было отражено в качестве СПОД.

## 12. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Таблица 54

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 664	5 111
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 664	5 110

Председатель Правления



РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер



ЛЯПИНА Е.А.

М.П.

« 23 » марта 2018 г.



Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 88 (Восемьдесят восемь)  
листов

Заместитель генерального  
директора ООО «Прио-Аудит»  
по банковскому аудиту

А.Ю. Травкин  
23 марта 2018 года

