

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за девять месяцев 2017 года

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

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

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

Отчетный период: с 01 января по 30 сентября 2017 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

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

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка за 9 месяцев 2017 года, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям),

проценты, полученные по выданным кредитам, и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили за 9 месяцев 2017 года 240 635 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2016 года на 8,7%;

- предоставление кредитов кредитным организациям,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 9 месяцев 2017 года составили 23 400 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя прошлого года на 40,6%;

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

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 43 058 тыс. руб., что ниже показателя за 9 месяцев 2016 года на 7,0%; комиссионные расходы по данным операциям за 9 месяцев 2017 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 46,3% и составили 10 267 тыс. руб.;

- вложения в облигации,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 9 месяцев 2017 года составили 31 028 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 34,0%;

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

чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 3 632 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя за 9 месяцев 2016 года на 15,6%;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 9 месяцев 2017 года составили 117 510 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2016 года на 17,5%.

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» увеличилась с начала года на 5,4% и составила по состоянию на 1 октября 2017 года величины 3 341 580 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили по состоянию на 1 октября 2017 года 184 993 тыс. руб. (5,5% от общей величины активов), сократившись с начала года на 0,2%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 1 октября 2017 года 426 320 тыс. руб. (12,8% от общей суммы активов), увеличившись с начала года на 33,1%.

Вложения в облигации, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составили по состоянию на 1 октября 2017 года 18 968 тыс. руб., увеличившись с начала года на 7,0%.

Средства в кредитных организациях составили по состоянию на 1 октября 2017 года 34 509 тыс. руб., увеличившись с начала года на 4,0%.

Ссудная задолженность, предоставленная клиентам (некредитным организациям) увеличилась за 9 месяцев 2017 года на 1,1% и составила по состоянию на 1 октября 2017 года 2 069 716 тыс. руб.

Депозиты в Банке России увеличились с начала года в 2 раза и составили по состоянию на 1 октября 2017 года 200 000 тыс. руб.

Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях сократились с начала года на 18,8% и составили по состоянию на 1 октября 2017 года 238 365 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 октября 2017 года 2 831 061 тыс. руб. (84,7% от общей величины пассивов), увеличившись с начала года на 4,7%. Из общего объема средств на счетах клиентов (некредитных организаций) вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 78,1%.

Прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2017 года составила 38 874 тыс. руб., увеличившись с начала года на 29,2%.

Капитал банка увеличился с начала года на 7,9% и составил по состоянию на 1 октября 2017 года 413 366 тыс. руб.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Наличные денежные средства	72 461	93 814
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	112 532	91 594
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	30 331	28 826
	Итого денежных средств и их эквивалентов	215 324	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 1 741 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2017 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 2 437 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2017 г., в сумме 2 548 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

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

Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Долговые обязательства Российской Федерации	92 723	91 076
2	Долговые обязательства кредитных организаций Российской Федерации	100 038	105 426
3	Долговые обязательства российских организаций	233 559	123 682
	Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 320	320 184

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 9 месяцев 2017 года осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2017 года увеличился на 33,1%.

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	
			01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-04	31.01.2025 г.	277	1 024
2	АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-05	04.02.2025 г.	132	497
3	АО «ГСС», выпуск БО-05	21.05.2020 г.	0	241
4	АО «Тинькофф Банк», выпуск БО-001Р-01R	22.04.2022 г.	852	0
5	АО «ЛК "Европлан», выпуск БО-07	29.09.2026 г.	830	0
6	АО «Россельхозбанк», выпуск БО-02Р	21.06.2021 г.	222	0
7	Государственная компания «Автодор», БО-001Р-01	20.11.2020 г.	800	0
8	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выпуск БО-07	30.10.2018 г.	0	350
9	ООО «Делопортс», выпуск 01	14.11.2025 г.	336	0
10	ООО «Лента», выпуск 3 об.	25.02.2020 г.	71	0
11	ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск об.08	18.06.2025 г.	13	0
12	ПАО «Мостотрест», 7 обл.	07.07.2026 г.	933	2 080
13	ПАО «ГТЛК», об. 01	23.01.2018 г.	1 099	2 022
14	ПАО «Промсвязьбанк», выпуск БО-08	28.03.2021 г.	19	1 474
15	ПАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-13	13.06.2024 г.	958	97
16	ПАО «Магнит», БО-001Р-04	28.12.2017 г.	764	0
17	ПАО «ЧТПЗ», выпуск 001Р-03	21.03.2024 г.	6	0
18	САО «ВСК», выпуск БО-001Р-01	05.04.2022 г.	1 041	0
19	Минфин РФ, ОФЗ 26214	27.05.2020 г.	642	163
20	Минфин РФ, ОФЗ 26216	15.05.2019 г.	749	248
21	Минфин РФ, ОФЗ 29011	29.01.2020 г.	516	1 471
	Итого		10 260	9 667

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

2.3.1 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

Таблица 4

№ п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Депозиты в Банке России	200 000	100 000
2	Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	238 365	293 518
3	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 389 400	1 330 092
4	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	208 926	244 705
5	Кредиты, предоставленные физическим лицам	471 390	473 275
6	Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843
	Итого ссудная задолженность	2 519 924	2 453 433
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	188 933	191 458
	Итого чистая ссудная задолженность	2 330 991	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 9 месяцев 2017 года сократилась на 3,1%. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.10.2017 г. имеет ссудная задолженность юридических лиц - 55,1%, ссудная задолженность физических лиц занимает 18,7% от общего объема кредитного портфеля.

По сравнению с началом года ссудная задолженность юридических лиц увеличилась на 4,5%, физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократилась на 0,4% и 14,6% соответственно.

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	1 389 400	1 330 092
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	1 331 462	1 247 036
1.2	на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	18 833	23 071
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	9 019	18 498
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	30 086	41 487

Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	208 926	244 705
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	147 132	172 542
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	47 270	54 111
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	10 862	13 628
1.4	на погашение кредитов	3 662	4 424

По состоянию на 01.10.2017 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 - 95,8% и 70,4% соответственно.

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели, увеличилась на 4,2% по сравнению с началом года.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	471 390	473 275
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	17 508	22 353
1.2	ипотечные жилищные ссуды	213 528	208 253
1.3	автокредиты	15 600	15 371
1.4	иные потребительские ссуды	149 403	155 604
1.5	прочие требования, признаваемые ссудами	75 351	71 694

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

2.3.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017 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:	1 598 326	100,0%	1 574 797	100,0%
1.1	добыча полезных ископаемых	7 150	0,4%	7 150	0,5%
1.2	обрабатывающие производства	310 165	19,4%	201 062	12,8%

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017 г.		Данные на 01.01.2017 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	85 000	5,4%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	122 900	7,7%	133 350	8,5%
1.5	строительство	149 948	9,4%	253 494	16,1%
1.6	транспорт и связь	16 810	1,1%	26 884	1,7%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	595 169	37,2%	537 638	34,1%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	104 767	6,6%	167 812	10,7%
1.9	прочие виды деятельности	280 560	17,6%	146 433	9,3%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	803 260	50,3%	1 087 388	69,0%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	179 062	11,2%	164 780	10,5%

По состоянию на 1 октября 2017 года из общего объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 56,6% был выдан по видам деятельности «оптовая и розничная торговля» и «обрабатывающие производства»; ссудная задолженность по данным видам экономической деятельности заемщиков увеличилась с начала года на 22,6%.

2.3.4 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 9

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на отчетную дату		Кредиты физическим лицам по состоянию на отчетную дату	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Калужская область	0	0	123	529
2	Краснодарский край	12 327	12 580	0	0
3	Липецкая область	38 400	45 400	0	0
4	г. Москва	392 602	274 038	40 500	38 669
5	Московская область	129 788	84 999	8 378	3 048
6	Пензенская область	0	0	309	448
7	Рязанская область	1 002 881	1 135 452	416 810	425 130
8	г. Санкт - Петербург	22 328	22 328	0	0
9	Тульская область	0	0	4 264	4 264
10	Хабаровский край	0	0	1 006	1 187
	Итого	1 598 326	1 574 797	471 390	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.

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

Таблица 10

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.10.2017 г.		01.01.2017 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	745 894	53,7%	816 806	61,4%
2	От 1 до 2 лет	334 132	24,0%	276 791	20,8%
3	От 2 до 3 лет	197 842	14,2%	147 530	11,1%
4	От 3 до 4 лет	36 858	2,7%	4 756	0,4%
5	От 4 до 5 лет	0	0,0%	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	74 674	5,4%	49 650	3,7%
	Итого	1 389 400	100,0%	1 330 092	100,0%

Таблица 11

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату			
		01.10.2017 г.		01.01.2017 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	140 961	67,4%	62 854	25,7%
2	От 1 до 2 лет	16 461	7,9%	125 886	51,5%
3	От 2 до 3 лет	4 498	2,2%	9 402	3,8%
4	От 3 до 4 лет	0	0,0%	0	0,0%
5	От 4 до 5 лет	35 599	17,0%	38 000	15,5%
6	От 5 до 10 лет	3 526	1,7%	4 064	1,7%
7	Свыше 10 лет	0	0,0%	0	0,0%
8	Просроченная задолженность	7 881	3,8%	4 499	1,8%
	Итого	208 926	100,0%	244 705	100,0%

Таблица 12

№ п/п	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на отчетную дату			
		01.10.2017 г.		01.01.2017 г.	
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
1	Менее 1 года	47 713	10,1%	42 419	9,0%
2	От 1 до 2 лет	64 363	13,7%	59 415	12,6%
3	От 2 до 3 лет	26 240	5,6%	61 456	13,0%
4	От 3 до 4 лет	19 342	4,1%	6 324	1,3%
5	От 4 до 5 лет	72 263	15,3%	34 333	7,2%
6	От 5 до 10 лет	108 770	23,1%	119 664	25,3%
7	Свыше 10 лет	73 567	15,6%	79 926	16,9%
8	Просроченная задолженность	59 132	12,5%	69 738	14,7%
	Итого	471 390	100,0%	473 275	100,0%

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

Все вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в течение 9 месяцев 2017 года осуществлялись в рублях. По состоянию на 01.10.2017 г. объем финансовых

вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, составил 18 968 тыс. руб., увеличившись с начала года на 7,0%.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена вложениями в корпоративные облигации резидента Российской Федерации, основной вид деятельности которого 84.11.8 «Управление имуществом, находящимся в государственной собственности», срок погашения облигаций - 20.11.2020 г.

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

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	702 172	649 959
1.1	срочные депозиты	50 250	86 600
1.2	средства на расчетных счетах	619 796	508 829
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	28 934	44 904
1.4	средства на текущих счетах	2 251	9 039
1.5	средства на накопительных счетах	261	261
1.6	средства в расчетах	630	276
1.7	прочее	50	50
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	2 128 889	2 053 849
2.1	срочные депозиты	2 009 266	1 942 678
2.2	депозиты «до востребования»	41 397	25 995
2.3	средства на текущих счетах	11 545	7 157
2.4	средства на счетах пластиковых карт	66 681	78 019
	Итого	2 831 061	2 703 808

По состоянию на 1 октября 2017 года средства на счетах физических лиц составляют 75,2% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты - 94,4%, их объем с начала года увеличился на 3,4%.

Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 24,8% от общего объема средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наибольшую долю имеют средства на расчетных счетах - 88,3%, их объем с начала года увеличился на 21,8%.

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

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Добыча полезных ископаемых	101	1 618
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	136 356	121 507
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 378	11 649
2.2	текстильное и швейное производство	4 497	3 901
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	1 558	3 553
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	533	424
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	3 840	696

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
2.6	химическое производство	19 145	2 026
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	17 544	11 710
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 811	1 429
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	9 775	8 235
2.10	производство машин и оборудования	1 678	18 243
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	63 454	52 738
2.12	производство транспортных средств и оборудования	15	15
2.13	прочие производства	10 128	6 888
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	22 137	25 182
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	321	463
5	Строительство, всего, из них:	83 387	49 983
5.1	строительство зданий и сооружений	50 480	26 352
6	Транспорт и связь	80 060	96 829
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	115 657	62 986
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	196 135	197 868
9	Прочие виды деятельности	68 018	93 523
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	702 172	649 959

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

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

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2017 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	188 728	176 935	(11 793)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	9 408	7 661	(1 747)
2	Резервы по прочим потерям	48 453	46 531	(1 922)

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2016 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	255 996	200 326	(55 670)
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	13 030	9 287	(3 743)
2	Резервы по прочим потерям	26 079	33 318	7 239

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

По состоянию на 01.10.2017 г. сумма доходов превысила сумму расходов в части курсовых разниц на 221 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 60 909 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 60 688 тыс. руб.).

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

3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2017 года	Данные за 9 месяцев 2016 года
1	Налог на прибыль	8 915	5 882
2	Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 546	(1 532)
3	Расходы по начислению земельного налога	444	70
4	Расходы по начислению налога на имущество	1 733	2 183
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
6	Расходы по начислению транспортного налога	32	27
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	452	1 285
8	Расходы по начислению государственной пошлины	449	251
	Итого возмещение (расход) по налогам	13 571	8 166

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 9 месяцев 2017 года составила 40 734 тыс. руб., фактические расходы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2017 года составили 8 915 тыс. руб., что больше расходов за аналогичный период 2016 года на 51,6%.

Величина прочих уплаченных налогов за 9 месяцев 2017 года составила 3 110 тыс. руб., что меньше расходов за 9 месяцев 2016 года на 18,5%.

3.4 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 9 месяцев 2017 года были получены доходы в размере 760 тыс. руб.

3.5 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников за 9 месяцев 2017 года составили 93 582 тыс. руб., за 9 месяцев 2016 года составили 92 275 тыс. руб.

3.6 Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

В течение 9 месяцев 2017 года банком были получены доходы от реализации имущества в размере 425 тыс. руб. (отражены по статье «Прочие операционные доходы»).

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

4.1 Информация о выполнении требований к капиталу

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

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 октября 2017 года 3 385 765 тыс. руб., увеличившись с начала года на 1,5%. Активы, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала составили по состоянию на 1 октября 2017 года 3 250 736 тыс. руб., увеличившись с начала года на 1,6%.

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

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

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

Таблица 18

№ 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
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	243 408	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	243 408	"Нераспределенная прибыль (убыток):" прошлых лет	2.1	243 408
4	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	2 831 061	X	X	X
4.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	750	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	750
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	105 673	X	X	X
5.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	105 673	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	105 673
6	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	34	38 874	X	X	X
6.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	38 874	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	38 874
7	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	41 098	X	X	X
7.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	1 359	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	-1 359

№ 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
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	638	X	X	X
8.1	уменьшающая дополнительный капитал	X	638	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	638
9	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	173 160	X	X	X
9.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	8 415	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	8 415
9.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 104	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	2 104
10	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	38 928	X	X	X
10.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшающие базовый капитал	X	8 987	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	8 987

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

За первый квартал 2017 года показатель финансового рычага не изменился и остался на уровне 8,8%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 1,0% и составила по состоянию на 01.04.2017 г. величины 3 036 445 тыс. руб., а размер основного капитала уменьшился на 0,6% и составил 267 950 тыс. руб.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в первом квартале 2017 года связано с уменьшением величины балансовых активов на 0,2% (с 3 017 074 тыс. руб. до 3 009 709 тыс. руб.), уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 31,5% (с 65 197 тыс. руб. до 44 667 тыс. руб.), а также увеличением поправки в части показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 10,4% (с 16 241 тыс. руб. до 17 931 тыс. руб.).

Уменьшение размера основного капитала за первый квартал 2017 года связано с увеличением показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала на 1 690 тыс. руб., а именно: увеличением суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц на 2 567 тыс. руб. и уменьшением показателя по вложениям в нематериальные активы на 877 тыс. руб.

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.

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

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

6.1 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

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

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

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017 г.	Данные на 01.01.2017 г.	Изменение за период
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	72 461	93 814	(21 353)
1.1	в г. Москва	7 141	5 355	1 786
1.2	в г. Рязань и Рязанской области	65 320	88 459	(23 139)
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	112 532	91 594	20 938
2.1	в г. Рязань и Рязанской области	112 532	91 594	20 938
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	30 262	28 826	1 436
3.1	в г. Москва	30 262	28 826	1 436
	Итого денежных средств и их эквивалентов	215 255	214 234	1 021

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за 9 месяцев 2016 года представлена в таблице ниже.

Таблица 20

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

7. 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 настоящее время наиболее значимыми рисками, с которыми сталкивается банк в процессе осуществления своей деятельности, являются 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 первой 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 на регулярной основе.

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 9 месяцев 2017 года существенных изменений в процедурах управления рисками и методах их оценки не произошло: в плановом порядке были доработаны документы по анализу валютного риска, риска концентрации и установления и контроля за соблюдением лимитов на эмитентов и операции с контрагентами на финансовых рынках.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизацией 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.

По состоянию на 01.10.2017 г. банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 8,2%, Н1.2 = 8,2% и Н1.0 = 12,2%). В таблице далее представлена информация о минимальном, максимальном и среднем значении требований к капиталу каждого уровня за отчетный период.

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7,8%	8,6%	8,2%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,8%	8,6%	8,2%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	11,3%	12,2%	11,7%

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

7.1 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. 2.3 пояснительной информации.

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

Информация о кредитных рисках финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в п. 2.4 пояснительной информации.

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.10.2017 г. составил 2 822 277 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. - 2 780 853 тыс. руб., среднее значение за 9 месяцев 2017 года составило 2 801 565 тыс. руб.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов за 9 месяцев 2017 года приведена в таблице далее.

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Данные на		Среднее значение
		01.10.2017 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)	50 376	82 432	66 404
3	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	8 243	4 122
4	Средства в кредитных организациях	27 509	28 280	27 895
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	2 038 405	2 016 609	2 027 507

№ п/п	Наименование показателя	Данные на		Среднее значение
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	333 597	233 206	283 402
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 968	17 730	18 349
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	106 148	104 235	105 192
9	Прочее	247 026	245 549	246 288
10	Условные обязательства кредитного характера	248	35 567	17 908
	Итого	2 822 277	2 780 853	2 801 565

Ниже представлена информация о результатах классификации активов (за исключением средств, размещенных в Банке России) по категориям качества в соответствии Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П (далее - Положение № 590-П и Положение № 283-П) по состоянию на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2017 г.

Таблица 23

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 539 112	776 772	1 168 634	240 039	42 947	310 720
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 319 924	722 474	1 154 237	234 773	41 822	166 618
1.2	требования по получению процентных доходов	37 738	6 850	14 323	4 148	531	11 886

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 24

№ п/п	Вид актива	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 572 851	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 01.10.2017 г. 91,4%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (49,8%), наименьший - активы четвертой категорий

качества (1,8%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (80,9%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 25

№ п/п	Вид актива	Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	334 371	334 236
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	252 534	228 203	188 933	191 458
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	12 682	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, уменьшилась на 0,1% по сравнению с началом года (величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сократилась на 1,3%, величина резервов по требованиям по получению процентных доходов увеличилась на 16,0% по сравнению с началом года).

По состоянию на 01.10.2017 г. соотношение фактически сформированных резервов к объему ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 8,1% (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. 3.1 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 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 26

№ п/п	Просроченная задолженность	Данные по состоянию на 01.10.2017 г.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	до 30 дней	0	0	11 083	11 083
2	от 31 до 90 дней	11 600	3 662	885	16 147
3	от 91 до 180 дней	4 191	0	907	5 098
4	свыше 180 дней	58 884	4 219	70 930	134 033
	Итого	74 675	7 881	83 805	166 361

Таблица 27

№ 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 01.10.2017 г. данная величина увеличилась до 7,2%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2017 г. составлял 6,5%, на 01.10.2017 г. данная величина увеличилась до 6,6%.

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 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г.

Таблица 28

№ п/п	Виды реструктуризации	Данные по состоянию на 01.10.2017 г.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	Увеличение срока возврата кредита	8 801	9 950	8 252
2	Изменение графика уплаты основного долга (процентов)	20 450	2 898	20 898
3	Снижение процентной ставки	92 959	10 000	1 366
4	Одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	17 816	36 695	36 147
	Итого реструктурированных ссуд	140 026	59 543	66 663

Таблица 29

№ 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 01.10.2017 г. данная величина сократилась до 11,5%. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2017 г. составлял 12,7%, по состоянию на 01.10.2017 г. данный показатель уменьшился до 10,5%.

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 30

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств кредитного характера				Изменение за период
		на 01.10.2017 г.		на 01.01.2017 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Неиспользованные кредитные линии	275 280	100,0%	298 238	89,3%	(22 958)
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0,0%	35 664	10,7%	(35 664)
	Итого	275 280	100,0%	333 902	100,0%	(58 622)

Таблица 31

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированных резервов				Изменение за период
		на 01.10.2017 г.		на 01.01.2017 г.		
		Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
1	Неиспользованные кредитные линии	2 576	100,0%	1 902	94,3%	674
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0,0%	115	5,7%	(115)
	Итого	2 576	100,0%	2 017	100,0%	559

За 9 месяцев 2017 года произошло сокращение объема условных обязательств кредитного характера банка на 17,6%, величина фактически сформированных резервов увеличилась на 27,7% 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 01.10.2017 г. в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам учтено залоговое имущество, относящееся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 590-П):

- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залоговой стоимостью 366 375 тыс. руб.;
- по кредитам физических лиц – залоговой стоимостью 155 472 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам 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 32

№ 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	3 234 124	426 795
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	426 795	426 795
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	101 003	101 003
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	101 003	101 003
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	233 531	233 531
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	233 531	233 531
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	30 940	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	355 912	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 490 510	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	385 599	0
8	Основные средства	0	0	157 696	0
9	Прочие активы	0	0	386 672	0

Часть облигаций средней балансовой стоимостью 84 839 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.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой облигации, входящие в ломбардный список Банка России; описание данных облигаций приведено в п.п. 2.2 и 2.4 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 октября 2017 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 октября 2017 г. Н25 = 9,0%, 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 9 месяцев 2017 года показывают, что потенциальные убытки в случае реализации стресс-сценария не смогут существенно повлиять на капитал банка и значение нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) банка Н1.1, Н1.2, Н1.0.

По итогам 9 месяцев 2017 г. уровень кредитного риска оценивался как допустимый.

7.2 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 01.10.2017 г. по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

Таблица 33

№ 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	72 461	0	0	0	0	0	72 461
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 232	4 871	2 847	5 719	12	0	20 681
3	Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	142 864	0	0	0	0	4 178	147 042
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	653 361	1 016 193	345 636	394 290	169 900	24 824	2 604 204
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 320	0	0	0	0	0	426 320
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 968	0	0	0	0	0	18 968
	Итого активов	1 321 206	1 021 064	348 483	400 009	169 912	29 002	3 289 676
Обязательства								
1	Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	727 195	3 065	0	0	0	0	730 260
2	Депозиты юридических лиц	2 610	44 134	5 048	0	0	0	51 792
3	Вклады (депозиты) физических лиц	308 099	651 827	403 633	820 884	1 722	0	2 186 165
	Итого обязательств	1 037 904	699 026	408 681	820 884	1 722	0	2 968 217
	Чистый разрыв ликвидности	283 302	322 038	(60 198)	(420 875)	168 190	29 002	321 459
	Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2017 г.	283 302	605 340	545 142	124 267	292 457	321 459	-

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

Таблица 34

№ 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	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

№ 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
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
	Итого активов	1 076 677	901 855	527 493	448 802	159 627	30 329	3 144 783
Обязательства								
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 октября 2017 г. нормативы ликвидности приняли следующие значения: H2 = 202,3%, H3 = 424,5%, H4 = 18,3%.

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 9 месяцев 2017 г. уровень риска потери ликвидности оценивался как допустимый.

Кроме значимых, банк выделяет следующие банковские риски, присущие своей деятельности.

7.3 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».

7.3.1. 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. 2.2 настоящей пояснительной информации),
- облигациями, имеющимися в наличии для продажи (описание приводится в п. 2.4 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 35

№ п/п	Вид облигаций	Доходы банка при снижении доходности на 1%, тыс. руб.		Расходы банка при росте доходности на 1%, тыс. руб.	
		данные на 01.10.2017	данные на 01.01.2017	данные на 01.10.2017	данные на 01.01.2017
1	Банковские облигации	1 475	593	(1 420)	(582)
2	Облигации юридических лиц	2 573	1304	(2 477)	(1259)
3	ОФЗ	1 781	2178	(1 705)	(2077)
	Итого	5 829	4075	(5 602)	(3918)

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

Таблица 36

№ 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 01.10.2017	данные на 01.01.2017	данные на 01.10.2017	данные на 01.01.2017
		1	Облигации юридических лиц	486	505
	Итого	486	505	(463)	(481)

7.4 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 на постоянной основе (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 октября 2017 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 37

№ п/п	Наименование	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.	
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Укрепление доллара США на 15%	11	786
2	Ослабление доллара США на 15%	(11)	(786)
3	Укрепление евро на 15%	80	70
4	Ослабление евро на 15%	(80)	(70)

Концентрация валютного риска по состоянию на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г. приведена в таблицах далее.

Таблица 38

№ п/п	Наименование показателя	Виды активов и обязательств по состоянию на 01.10.2017 г.			
		Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы					
1	Денежные средства	52 176	14 109	6 176	72 461
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	133 213	0	0	133 213
3	Средства в кредитных организациях	3 974	20 482	10 053	34 509
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 320	0	0	426 320
5	Чистая ссудная задолженность	2 327 337	3 654	0	2 330 991
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 968	0	0	18 968
7	Требование по текущему налогу на прибыль	1 167	0	0	1 167
8	Отложенный налоговый актив	38 928	0	0	38 928
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173 160	0	0	173 160
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70 765	0	0	70 765
11	Прочие активы	41 379	63	0	41 442
	Всего активов	3 287 387	38 308	16 229	3 341 924
Обязательства					
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 777 591	37 884	15 586	2 831 061
2	Отложенное налоговое обязательство	26 568	0	0	26 568
3	Прочие обязательства	47 781	345	112	48 238
4	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 576	0	0	2 576
	Всего обязательств	2 854 516	38 229	15 698	2 908 443

Таблица 39

№ п/п	Наименование показателя	Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017 г.			
		Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы					
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

№ п/п	Наименование показателя	Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017 г.			
		Рубли	Доллары США	Евро	Итого
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
	Всего активов	3 110 909	39 163	19 496	3 169 568
Обязательства					
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
	Всего обязательств	2 716 931	33 907	19 963	2 770 801

Результаты стресс тестирования валютного риска по итогам 9 месяцев 2017 года показывают, что потенциальные убытки в случае реализации стресс сценария не смогут существенно повлиять на капитал банка и значение нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) банка Н1.1, Н1.2, Н1.0.

По итогам 9 месяцев 2017 г. уровень валютного риска оценивается допустимым.

7.5 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 01.10.2017 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.

7.6 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 40

№ 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	695 657	748 904	487 103	397 508	233 079	518 775
2	Итого финансовых обязательств	343 705	291 248	407 778	408 681	547 221	275 385
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2017 года	351 952	457 656	79 325	(11 173)	(314 142)	243 390
Изменение процентных ставок + 200 базисных пунктов						15 309 тыс. руб.	
Изменение процентных ставок - 200 базисных пунктов						(15 309) тыс. руб.	

Таблица 41

№ 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 + 200 базисных пунктов						1 729 тыс. руб.	
Изменение процентных ставок - 200 базисных пунктов						(1 729) тыс. руб.	

Результаты стресс тестирования процентного риска по итогам 9 месяцев 2017 года показывают, что потенциальные убытки в случае реализации стресс сценария не смогут существенно повлиять на капитал банка и значение нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) банка Н1.1, Н1.2, Н1.0.

По итогам 9 месяцев 2017 года уровень процентного риска оценивался как допустимый.

7.7 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.

7.8 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).

7.9 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.

7.10 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.

7.11 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.

В целях ограничения риска концентрации решением Совета Директоров банка устанавливаются лимиты показателей, используемых для оценки риска концентрации.

При установлении уровня лимитов показателей, используемых для оценки риска концентрации, решением Совета Директоров определяются сигнальные значения для каждого показателя.

7.12 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

В отчетном периоде 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.

9. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Таблица 42

№ 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

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 688	5 111
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 688	5 110

Председатель Правления



РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер



ЛЯПИНА Е.А.

М.П.

