

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 23 марта 1993 года (Протокол №1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Глобус» (акционерное общество открытого типа).

Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 27 июля 1993 года за регистрационным номером 2438.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 1996 года (Протокол №2) в связи с изменением наименования организационно-правовой формы наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), также утверждено сокращенное наименование Банка и определено как АКБ «ГЛОБУС».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 17 ноября 2006 года (Протокол №4) сокращенное наименование Банка определено как АКБ «ГЛОБУС» (ОАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 сентября 2014 года (Протокол № 02-2014) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие действующему законодательству Российской Федерации и наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), а сокращенное наименование на АКБ «ГЛОБУС» (ПАО).

Адрес: 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, дом 10, строение 1.

По состоянию на 01.01.2016 АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) имеет в своем составе следующие внутренние структурные подразделения – Операционные кассы вне кассового узла:

Операционная касса № 3 (г. Москва, ул. Марксистская, дом 34, корпус 7);

Операционная касса № 5 (г. Москва, ул. Марксистская, дом 34, корпус 8);

Операционная касса № 6 (г. Москва, ул. Ставропольская, дом 41, стр. 1).

АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) не имеет в своем составе структурных подразделений, расположенных в иных регионах РФ и за рубежом.

Банк не возглавляет какие либо банковские группы и не входит в состав банковских групп или банковских холдингов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц – включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 631.

АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 21.11.2014 г. № 2438;

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 21.11.2014 г. № 2438;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. № 077-03028-010000 без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. № 077-02920-100000 без ограничения срока действия;

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд

юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 01.10.2013 Рег. № 13185 на бланке ЛСЗ № 0009537 Н без ограничения срока действия.

АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) предоставляет услуги и осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;
- кредитование физических и юридических лиц;
- покупка и продажа ценных бумаг с целью извлечения прибыли;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт.
- инкассация денежных средств;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;
- услуги агента валютного контроля;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов и помещений для проведения переговоров;
- осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка, и контроль за деятельностью исполнительных органов Банка.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка.

В 2015 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

Таблица 1. Состав Совета директоров АКБ «ГЛОБУС» (ПАО)

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2016 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	3,3333	2,50
Прокопенко Виталий Иванович	46,6667	35,00
Ралко Андрей Викторович	0	0
Пятаков Леонид Павлович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0

Исполнительными органами Банка являются Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган). Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Свою деятельность Правление осуществляет на основании Устава и утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка.

Правление Банка возглавляется Председателем Правления и подотчетно Совету директоров Банка. Права, обязанности, ответственность и требования к кандидатуре Председателя Правления устанавливаются Уставом и утвержденным Общим собранием

акционеров Положением о Председателе Правления Банка, которое в свою очередь носит силу должностной инструкции Председателя Правления.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на протяжении 2015 года – Прокопенко Виталий Иванович.

Изменений в составе коллегиального исполнительного органа (Правление) в 2015 году не было, Правление сформировано в следующем составе:

Таблица 2. Состав Правления АКБ «ГЛОБУС» (ПАО)

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2016 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	46,6667	35,00
Петропавловская Галина Михайловна	Заместитель Председателя Правления	0	0
Луценко Елена Сергеевна	Главный бухгалтер	0	0

В 2015 году Банк определил для себя в качестве основных следующие бизнес-направления:

- кредитование физических и юридических лиц;
- привлечение средств в депозиты от физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- работа с ценными бумагами;
- обслуживание банковских карт (физические и юридические лица);
- предоставление услуг эквайринга;
- предоставление услуг инкассации;
- осуществление валютно-обменных операций (физические и юридические лица);
- оказание услуг агента валютного контроля;
- сопровождение сделок (предоставление в аренду депозитных ячеек и помещений для проведения переговоров).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Статья	% от чистых активов на 01.01.2016	Активы		Изменение	
		Величина на		тыс. руб.	%%
		01.01.2015	01.01.2016		
Наличность	1.58	32 469	31 853	- 616	-1.9
Корреспондентские счета НОСТРО	8.76	152 277	176 226	23 949	15.73
Кредиты	23.05	479 457	463 803	-15 654	-3.26
Долговые обязательства	45.5	747 184	915 412	168 228	22.51
Векселя	0	56 492	-	-56 492	-100
ФОР в Банке России	0.47	11 349	9 506	-1 843	-16.24
Совокупная просроченная задолженность по кредитному портфелю	1.23	14 468	24 785	10 317	71.31
Чистые активы		1 783 317	2 011 821	228 504	12.81

Кредитный портфель составляет 24,29% от активов-нетто банка или 488 588 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах "ностро" в зарубежных банках в СКВ, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 10,34% от чистых активов или 208 079 тыс. руб. А с учетом размещенных МБК в банках-резидентах, иностранных банках в СКВ и долговых обязательствах РФ, которые вполне можно отнести к активам высокой ликвидности, около 16,04% от чистых активов или 322 714 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) составляет 64,17% (допустимые значения $\geq 15\%$), Норматив текущей ликвидности банка (Н3) составляет 209,1% (допустимые значения $\geq 100\%$).

>=50%), Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) составляет 28,78% (допустимые значения <=120%).

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается 5,7% от чистых активов или 114 635 тыс. руб.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 8,76% от чистых активов или 176 226 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.01.2016 составляет 1,1% от чистых активов или 22 129 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 24,29% нетто-активов или 488 588 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 326 815 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 136 988 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 22 782 тыс. руб., что составляет 4,66% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок от 1 года до 3 лет: до востребования (вкл. овердрафты) - 0,08% , от 1 до 30 дней - 0,2% , от 1 до 6 месяцев - 28,58% , от 6 месяцев до года - 7,42% , от 1 года до 3 лет - 35,66% , свыше 3 лет - 22,99%.

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 5,07% или 24 785 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 118,34%, а с учетом гарантий и поручительств 422,23%.

На 01.01.2016 портфель ценных бумаг составил 915 417 тыс. руб. или 45,5% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 915 412 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 5 тыс. руб. (0%).

Пассивы

Статья	% от чистых пассивов на 01.01.2016	Величина на		Изменение	
		01.01.2015	01.01.2016	тыс. руб.	%%
Корреспондентские счета ЛОРО	0	-	-	-	0
МБК привлеченные	2.66	210 315	51 298	-159 017	-75.61
Расчетные счета	28.07	484 475	542 262	57 787	11.93
Депозиты	46.03	687 448	889 228	201 780	29.35
Собственные ценные бумаги	0.40	1 000	7 634	6 634	663.40
Собственный капитал	22.85	322 529	441 402	118 873	36.86
Чистые пассивы		1 705 767	1 931 824	226 057	13.25

Совокупные обязательства на 01.01.2016 составляют 1 503 107 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 542 262 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 889 228 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 7 634 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 51 298 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (542 262 тыс. руб.) обеспечено формирование 36,08% ресурсной базы банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности - 0 тыс. руб., государственной собственности - 0 тыс. руб. и негосударственной собственности - 452 221 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 5,91% совокупных обязательств или 88 860 тыс. руб. Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 0,08% или 1 181 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 191 277 тыс. руб. или 12,73% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 697 642 тыс. руб. или 46,41% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 309 тыс. руб. или 0,02% ресурсной базы банка. Большая часть депозитов привлечена на срок от 181 дня до

года: до востребования - 0,42% , от 1 до 30 дней - 2,6% , от 1 до 6 месяцев - 5,23% , от 6 месяцев до года - 49,28% , от 1 года до 3 лет - 6,15% , свыше 3 лет - 36,31%.

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 7 634 тыс. руб. или 0,51% от обязательств банка.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций (средства Банка России) составляет 51 298 тыс. руб. или 3,41% от обязательств банка.

Собственные средства кредитной организации на 01.01.2016г. составили 441 402 тыс. руб. Уставный капитал составляет 400 000 тыс. руб. (90,48% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 19,48%, что превышает минимальные требования Банка России. На отчетную дату деятельность Банка за 2015 г. прибыльна - балансовая прибыль 5 127 тыс. руб.

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

В отчетном периоде имели место следующие факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка:

- Рост портфеля ценных бумаг Банка на 168,2 млн. руб. или на 22,5%.
- Несмотря на увеличение доли просроченных ссуд, сохранение высокого качества портфеля кредитов, выданных физическим и юридическим лицам.
- Рост клиентских остатков – как за счет роста остатков на расчетных счетах (+11,9% за отчетный период), так и за счет роста вкладов и депозитов (+29,4% за отчетный период).
- Увеличение уставного капитала Банка с 300 до 400 млн. руб. в отчетном периоде.

Информация об изменениях внешней среды, в которой функционирует Банк, реакция Банка на эти изменения и их воздействие

Внешний экономический фон для экономики России в 2015 году не был стабильным. Основными событиями года являлись:

- 1) Продолжающаяся с 2014 года существенная волатильность курса рубля по отношению к основным мировым валютам;
- 2) Снижение международных кредитных рейтингов России до спекулятивного уровня («BB+» от Fitch и «Ba1» от Moody's);
- 3) Продолжающееся с 2014 года снижение цен на нефть: так, нефть марки Brent упала в цене примерно с 57 долларов на начало года до 37 долларов за баррель на конец 2015г. года.
- 4) Продление введенных в августе 2014 года контрмер со стороны России на санкции Запада: до августа 2016г. поставщикам из США, государств ЕС, Канады, Австралии и Норвегии нельзя импортировать в Россию мясо, колбасу, рыбу и морепродукты, овощи, фрукты, молочную продукцию. Также в отчетном году продэмбарго было распространено на Албанию, Черногорию, Исландию, Лихтенштейн и Украину;
- 5) Продолжающаяся «зачистка» банковского сектора Центральным Банком РФ: за 2015 год было отозвано около 90 банковских лицензий у Банков и небанковских кредитных организаций.
- 6) Начало работы над созданием Национальной системы платежных карт;
- 7) В 2015 году впервые в истории российской авиации из-за террористических угроз власти России ввели ограничения по двум массовым направлениям отдыха россиян: с 6 ноября Россия в одностороннем порядке прекратила авиационное сообщение с Египтом, а с 1 декабря в России запретили продажу туристических путевок в Турцию и чартерные рейсы, а регулярное авиасообщение с этой страной находится под особым контролем с точки зрения обеспечения безопасности.

Повышенная волатильность на валютном рынке практически не отразилась на финансовых результатах Банка, поскольку, в течение всего 2015 года, Банк имел открытую валютную позицию, близкую к нулевой.

Банк не ощутил существенных проблем с ликвидностью в связи с действиями Центрального Банка РФ по отзыву лицензий у кредитных организаций на протяжении всего 2015 года. Кроме того, Банк сумел нарастить портфель депозитов по итогам 2015 года на 29,4%.

Прочие негативные изменения внешней среды оказали умеренное влияние на деятельность Банка: по итогам 2015 года незначительно сократился размер кредитного портфеля Банка, сократился объем привлечения средств от Центрального Банка РФ в рамках операций РЕПО.

В целом Банку удалось сохранить выбранное направление развития, несмотря на стрессовые ситуации внешней среды в 2015 году, благодаря эффективному механизму работы, сформированному на протяжении предыдущих нескольких лет.

Информация об инвестиционной политике Банка

В 2015 году инвестиционную политику Банка можно охарактеризовать как направленную на развитие Банка.

Акционеры в ущерб собственным интересам намерены отказываться от выплаты дивидендов вплоть до достижения установленных целей развития в ближайшие годы.

При этом ими также определен мотивированный отказ от участия в иных инвестиционных проектах с целью сфокусировать основные усилия на развитии Банка до целевых показателей.

Объектами внутренних инвестиций являются продолжающиеся инфраструктурные перемены:

- Дальнейшая автоматизация бизнес-процессов Банка.
- Повышение квалификации персонала.
- Повышение эффективности деятельности Банка.
- Улучшение делового имиджа Банка.

Информация о внутреннем контроле

Внутренний контроль за совершением банковских операций организован и осуществляется, в соответствии с требованиями, предусмотренными Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003г. № 242-П.

Система внутреннего контроля Банка организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол №23-2014 от 26.09.2014г.) с 29.09.2014г. введена Служба внутреннего аудита.

Банком разработаны и введены в действие внутренние нормативные акты, регулирующие организацию и функционирование системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

- органы управления Банка, а именно Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместитель;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Управление финансового мониторинга;
- Служба управления рисками – Управление рисков и планирования;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Подразделения и служащие, органы управления, ответственные сотрудники осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Конкретные обязанности каждого структурного подразделения, задействованного в системе внутреннего контроля, определены в положениях о структурных подразделениях.

Контрольные функции, осуществляемые руководством Банка, руководителями подразделений и уполномоченными сотрудниками, закреплены в перечне их должностных обязанностей.

Внутренний контроль осуществляется Банком по линии административного и финансового контроля, проводимого в предварительном, текущем и последующем порядке.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Органы управления Банка в силу предоставленных им полномочий и возложенных обязанностей, кроме организации системы внутреннего контроля, осуществляют контрольные функции как за работой Банка в целом, так и за отдельными ее составляющими.

II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Принцип учета статей баланса Банка сформирован на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;
- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;
- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности;
- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 40 000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

Основные средства, имеющие стоимость менее 40 000 рублей списываются на расходы в момент введения в эксплуатацию.

В учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

При определении срока полезного использования основных средств, кредитной

организацией начиная с 01.01.2006г. применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1 (часть 2), ст. 52).

Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию по верхней границе (2 года, 3 года, 5 лет, 7 лет, 10 лет и т.д.). Для объектов недвижимого имущества, включенных в десятую амортизационную группу срок полезного использования определяется исходя из нормативного усредненного срока службы по данным оценки, проведенной независимым оценщиком, который уменьшается на период от года постройки до даты ввода объекта в эксплуатацию в АКБ «ГЛОБУС» (ПАО).

При определении срока полезного использования по основным средствам, ранее использованных другой организацией (за исключением недвижимого имущества сроком полезного использования свыше 30 лет), срок полезного использования определенный на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 уменьшается на период эксплуатации в другой организации, подтвержденный документально.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости ВНОД определяется в момент ее первоначального признания и ежегодно в последний месяц отчетного года, в случае если с момента первоначального признания прошло более 90 календарных дней.

Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости ВНОД признается рыночная стоимость объекта недвижимости (без учета НДС).

Рыночная стоимость недвижимости ВНОД определяется на основании отчета об оценке, предоставленного профессиональным оценщиком.

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с приобретением и доведением материалов до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Суммы НДС, уплаченные (подлежащие уплате) поставщикам за товары, работы(услуги), относятся на расходы Банка одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ (услуг). Налог на добавленную стоимость полученный по операциям, подлежащим налогообложению учитывается на лицевом счете балансового счета 60309 «НДС, полученный» и переносится в последний рабочий день месяца на лицевой счет балансового счета 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС».

Суммы НДС, подлежащего получению по оказанным Банком услугам, не оплаченным на момент признания дохода, подлежат отражению на отдельном лицевом счете балансового счета 60309 «НДС по не оплаченным банковским услугам». В момент оплаты клиентом услуги сумма НДС подлежит переносу на лицевой счет балансового счета 60309 «НДС, полученный».

Методики бухгалтерского учета операций Банка с ценными бумагами, отраженные в Учетной политике, разработаны в соответствии с Приложением № 10 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П

Приобретаемые Банком эмиссионные ценные бумаги классифицируются Банком исходя из целей приобретения в следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

По текущей (справедливой) стоимости оцениваются приобретаемые Банком ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на ММВБ.

Переоценка ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка по текущей (справедливой) стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца – по всему портфелю ценных бумаг;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами – по всем ценным бумагам выпуска, по которому совершались операции;
- в случае изменения в течение месяца рыночной цены ценных бумаг какого-либо выпуска более чем на 10% от рыночной цены на дату предыдущей переоценки - по всем ценным бумагам выпуска.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

При частичном выбытии ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с баланса, суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке, а при полном выбытии данных ценных бумаг соответствующего выпуска, суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки.

При выбытии ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», переносе данных бумаг в категорию «удерживаемые для погашения», а также в случае невозможности дальнейшего надежного определения текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения ценных бумаг суммы переоценки, учтенные на счетах дополнительного капитала списываются на доходы или расходы. При этом в случае частичного выбытия ценных бумаг суммы переоценки со счетов по учету дополнительного капитала списываются, в части приходящийся на выбывшие ценные бумаги.

В качестве способа оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется способ ФИФО.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дату выбытия (реализации) включительно по всем ценным бумагам соответствующего выпуска эмитента.

Учтенные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Реализация учтенных векселей отражается с использованием балансового счета № 612 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При условии оплаты досрочно предъявленных (выкупленных) собственных векселей в день предъявления, перенос на счета по учету обязательств по выпущенным векселям к исполнению не производится.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по стоимости, указанной в договоре залога.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, учитываются по балансовой стоимости. Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты переоценки ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 в момент изменения текущей (справедливой) стоимости портфеля, отраженной на счетах Главы А.

При заключении договора залога в рамках межбанковского соглашения об общих условиях, в котором предусмотрена передача в залог ценных бумаг в обеспечение будущих сделок по привлечению кредитов, указанные ценные бумаги с момента заключения договора залога учитываются на счете депо 98070.

В момент заключения сделки на привлечение межбанковского кредита, обеспечением по которому являются заблокированные ценные бумаги, балансовая стоимость заложенных по конкретной сделке ценных бумаг подлежит отражению на внебалансовом счете 91411.

В момент погашения кредита по внебалансовым счетам делаются обратные проводки.

По счетам депо обратные проводки делаются после снятия обременения (вывода из залога) вышеуказанных ценных бумаг.

В период отсутствия сделок по привлечению кредитов, переданные в залог ценные бумаги в обеспечение будущих сделок продолжают учитываться на счете депо 98070.

Установленный Банком России в генеральном кредитном договоре лимит кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт отражается на внебалансовом счете 91417 в сумме установленного лимита кредитования. Изменение суммы лимита, отраженной на балансовом счете 91417, возможно только при условии внесения изменений в генеральный кредитный договор в части увеличения или уменьшения суммы лимита кредитования, а также приостановления права Банка на получение указанных видов кредитов от Банка России.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные – в кредит счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102, а отрицательные в дебет счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

Учет расчетов с клиентами - юридическими лицами по покупке и продаже иностранной валюты ведется с использованием балансового счета № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Конверсионные операции по покупке-продаже иностранной валюты у клиентов (клиентам) Банка отражаются без использования балансовых счетов 47407 и 47408 путем прямого дебетования и кредитования клиентских счетов, открытых в разных валютах.

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

В частности подлежат отражению на вышеуказанных счетах расчеты с бюджетом (внебюджетными фондами) по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, взносам в Пенсионный Фонд РФ, Фонд медицинского страхования РФ и Фонд социального страхования РФ, а также по начисленным пеням и штрафам.

Аналитический учет ведется в разрезе видов налогов (сборов) и бюджетов.

Начисление и уплата налогов (сборов) (кроме транспортного налога и налога на имущество) осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Начисление и уплата налога на имущество осуществляется по фактическому результату на

основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Начисление и уплата транспортного налога осуществляется на основании налоговой декларации, составляемой по итогам отчетного года.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы, полученные по операциям Банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала применяется календарный месяц.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года (события после отчетной даты) ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» (кроме счета 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»).

В день предшествующий дате составления годового о отчета остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Срок составления годового бухгалтерского отчета – 28 февраля года, следующего за отчетным, или рабочий день предшествующий вышеуказанной дате, в случае если 28 февраля приходится на нерабочий день.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

В Учетной политике на 2015 год критерии существенности для признания факта деятельности кредитной организации событием после отчетной даты определены следующим образом:

1.Корректирующие СПОД

- в части произведенной после отчетной даты оценки активов:

устойчивое и существенное снижение стоимости активов – снижение стоимости в течение как минимум двух отчетных периодов, повлекшее переклассификацию задолженности (требования) в худшую категорию качества;

- в части получения информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика – ухудшение финансового состояния заемщика, повлекшее переклассификацию задолженности в худшую категорию качества.

2.Некорректирующие СПОД:

Некорректирующее СПОД признается существенно влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в случае, если событие повлекло увеличение (уменьшение) соответствующей статьи Бухгалтерского баланса (форма 0409806) и (или) Отчета о финансовых результатах (форма 0409807) более чем на 5%.

В годовом бухгалтерском отчете за 2015 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

- уменьшение процентных доходов на сумму излишне уплаченных процентов за 2015 год в размере 7 тыс. руб.;

- увеличение сумм неустоек в размере 213 тыс.руб.;
- увеличение других доходов за счет возмещения государственной пошлины в размере 93 тыс. руб.;
- увеличение процентных расходов по гражданам Российской Федерации на сумму недоначисленных процентов за 2015 год в размере 42 тыс.руб.;
- уменьшение процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам на сумму 1 тыс.руб.;
- начисление комиссионных расходов, в результате получения в 2015 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 151 тыс. руб.;
- увеличение суммы созданного резерва в размере 333 тыс.руб.;
- уменьшение расходов на оплату труда за счет корректировки начисления пособия по уходу за ребенком в размере 193 тыс. руб.;
- начисление операционных расходов, в результате получения в 2015 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 313 тыс. руб.;
- доначисление налогов (НДС) в размере 20 тыс. руб.
- корректировка отложенных налогов 215 тыс. руб.

В отчетном периоде исправлений существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось.

Влияющая на финансовый результат отчетного и (или) года, предшествующего отчетному, признается существенной, если сумма корректировки составляет более 5% соответствующей статьи формы № 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Учетная политика Банка, утвержденная на 2015 год, претерпела изменения по сравнению с Учетной политикой, действующей в предыдущем отчетном периоде.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

В Учетную политику на 2015 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу в 2015 г. Указаний Банка России от 22.12.2014 N 3501-У, от 04.06.2015 N 3659-У, от 22.06.2015 N 3685-У, от 03.09.2015 N 3775-У, от 21.10.2015 N 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Таблица 3. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	тыс.руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
Наличные денежные средства	31 853	32 469
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	22 129	31 674
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	142 235	109 729
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	4	1
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	192 333	211 436
Итого денежных средств и их эквивалентов	388 554	385 309

Денежные средства, размещенные в кредитных организациях, не являющихся резидентами РФ, отсутствуют.

Таблица 4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость		тыс.руб.
01.01.2016	01.01.2015	
563 664	0	

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	52 098	-	52 098
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	14 635	-	14 635	7 027	-	7 027
Межбанковские кредиты и депозиты	100 000	-	100 000	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	352 762	27 513	325 249	362 124	19 545	342 579
Приобретенные права требования	-	-	-	790	790	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам	135 826	19 830	115 996	131 801	7 378	124 423
Итого задолженность	603 223	47 343	555 880	553 840	27 713	526 127

Таблица 6. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016г.

Балансовая стоимость	
Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
-	-

Таблица 7. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015г.

Балансовая стоимость	
Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
52 098	4 394

Таблица 8. Информация об объеме кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

		тыс.руб.	
№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе:	352 762	362 124
1.1.	по видам экономической деятельности:	352 762	359 371
1.1.1.	Обрабатывающие производства	3 267	6 502
1.1.2.	Строительство	4 529	16 364
1.1.3.	Транспорт и связь	11 173	15 615
1.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	154 956	120 418
1.1.5.	Добыча полезных ископаемых	3 050	-
1.1.6.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 388	74 520
1.1.7.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	49 323	
1.1.8.	Прочие виды деятельности	114 076	118 423

1.2.	на завершение расчетов	-	2 753
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	288 973	297 655
1.3.1.	индивидуальным предпринимателям	4 729	14 024

Таблица 9. Структура кредитного портфеля по географическим регионам

Наименование региона	2015 год (тыс.руб.)		2014 год (тыс.руб.)	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2016	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2015
Г.Москва	790 709	415 268	742 534	415 853
Московская область	138 678	22 652	295 207	75 966
Брянская область	500	443	-	-
Нижегородская область	150	135	-	-
Ярославская область	57 679	49 323	-	-
Республика Хакасия	-	-	-	106
Воронежская область	-	-	-	196
Ивановская область	-	-	-	1 058
Курская область	200	167	-	83
Саратовская область	658	350	486	134
Ульяновская область	-	-	-	-
Орловская область	-	-	100	-
Ростовская область	-	-	50	29
Республика Башкортостан	-	22	140	82
Республика Мордовия	200	186	-	-
Кабардино-Балкарская Республика	-	-	800	419
Итого	988 774	488 546	1 039 317	493 925

Таблица 10. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2016г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	100 000	-	-	-	-	-	-	100 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	14 635	-	-	14 635
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	524	39 255	19 406	85 541	146 877	39 941	21 218	352 762
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	-	149	4 172	18 955	67 156	41 827	3 567	135 826
-на потребительские цели	-	149	4 172	18 675	59 317	39 001	3 567	124 881
-ипотечные кредиты	-	0	0	280	7 839	2 826	-	10 945
Итого ссудная задолженность	100 524	39 404	23 578	104 496	228 668	81 768	24 785	603 223

Таблица 11. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востресс-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Учтенные векселя кредитных организаций	-	26 499	-	25 599	-	-	-	52 098
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	7 027	-	-	7 027
Приобретенные права требования	-	-	-	-	266	524	-	790
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	16107	109 019	42 597	75 566	105 119	-	13 716	362 124
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1 503	3 211	3 749	12 617	77 285	32 684	752	131 801
-на потребительские цели	1 367	2 911	3 413	11 858	52 131	10 295	752	82 727
-ипотечные кредиты	136	300	336	759	25 154	22 389	-	49 074
Итого ссудная задолженность	17 610	138 729	46 346	113 782	189 697	33 208	14 468	553 840

Таблица 12. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2016г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востресс-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Облигации	-	-	-	71 986	24 004	71 566	-	167 556
Акции	-	-	-	-	-	-	7	7
Итого	-	-	-	71 986	24 004	71 566	7	167 563

Таблица 13. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востресс-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Облигации	-	-	-	-	180 591	194 051	-	374 642
Акции	-	-	-	-	-	-	6	6
Итого	-	-	-	-	180 591	194 051	6	374 648

Таблица 14. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, до погашения по состоянию на 01.01.2016г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востресс-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Облигации кредитных организаций	5 756	52 667	-	-	51 825	51 528	-	161 776
Прочие долговые обязательства	-	-	30 354	-	-	-	-	30 354
Итого	5 756	52 667	30 354	-	51 825	51 528	-	192 130

Таблица 15. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, до погашения по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Российские государственные облигации	-	-	-	-	23 900	-	-	23 900
Облигации кредитных организаций	-	30 401	43 277	71 415	127 112	68 651	-	340 856
Итого	-	30 401	43 277	71 415	151 012	68 651	-	364 756

Вложения Банка в облигации и акции учитываются по текущей справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери не производится.

Операции с финансовыми инструментами портфеля ценных бумаг совершаются на рынке на регулярной основе, информация о текущих ценах является общедоступной.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на ММВБ.

Банк в 2015 году и в предшествующие отчетные периоды не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

Таблица 16. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	6 834	6 402	432
- служебный автотранспорт	4 037	3 312	725
- банковское оборудование и мебель	2 797	3 090	-293
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	43 184	42 715	469
Нематериальные активы	47	0	47
Материальные запасы	836	779	57
Вложения в приобретение нематериальных активов	0	44	-44
Итого	50 901	56 342	1 393

В составе недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности (далее - недвижимость ВНОД), учтено нежилое помещение общей площадью 246,0 кв.м, расположенное по адресу: г.Москва, Можайский переулок, д.5. В соответствии с заключенным договором аренды нежилого помещения указанный объект недвижимости передан во временное владение и пользование.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости ВНОД признается рыночная стоимость объекта недвижимости (без учета НДС).

Рыночная стоимость недвижимости ВНОД по состоянию на 01.01.2016г. определена на основании ОТЧЕТА № Н-1512236/1 об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости от 30.12.2015г., предоставленного профессиональным оценщиком ООО «ИНВЕСТ ПРОЕКТ» и составила 43 184 тыс.руб.

Оценка произведена оценщиком ООО «ИНВЕСТ ПРОЕКТ»: Громченко В.Б. (диплом ПП-1 № 865675) член Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации «Сводный Оценочный Департамент», номер по реестру 598 от 27.01.2015г.

При проведении оценки юридическая экспертиза прав на объект оценки, а также представленной исходной информации не производилась.

При определении справедливой стоимости объекта оценщиком использовались сравнительный и доходный подходы.

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

Таблица 17. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2016 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2015 (тыс.руб.)		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	19	-	19	579	-	579
- в валюте РФ	19	-	19	579	-	579
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	479	479	0	1 164	1 017	147
- в валюте РФ	479	479	0	1 164	1 017	147
Требования по получению процентных доходов, в том числе	8 704	881	7 823	45	26	19
- в валюте РФ	8 693	871	7 822	44	26	18
- EUR	10	10	0	8	-	-
- USD	1	-	1	1	-	1
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в том числе	6 191	510	5 681	1 871	-	1 871
- в валюте РФ	6 191	510	5 681	1 687	-	1 687
- USD	-	-	-	184	-	184
Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям, в том числе	-	-	-	4 394	-	4 394
- в валюте РФ	-	-	-	4 394	-	4 394
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	5	-	5	-	-	-
- EUR	1	-	1	-	-	-
- USD	4	-	4	-	-	-
Расходы будущих периодов, в том числе	2 113	-	2 113	2 573	-	2 573
- в валюте РФ	2 113	-	2 113	2 573	-	2 573
Итого задолженность	17 511	1 870	15 641	10 626	1 043	9 583

Таблица 18. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2016г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс. руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО (тыс.руб.)
Сделка РЕПО	24 059	30.12.2015	11.01.2016	12.00	30 114

Сделка РЕПО	27 239	30.12.2015	11.01.2016	12.00	30 426
Итого	51 298				60 540

Таблица 19. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2015г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс. руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО (тыс.руб.)
Сделка РЕПО	120 000	30.12.2014	14.01.2015	17.37	134 531
Сделка РЕПО	90 000	30.12.2014	12.01.2015	18.00	98 934
Итого	210 000				233 465

Страхование обеспечение по договору аренды нежилого помещения по состоянию на 01.01.2016 года у Банка не было.

Таблица 20. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения
Страхование обеспечение по договору аренды нежилого помещения	315	04.07.2014	04.06.2015	-	-	-
Итого	315					-

Таблица 21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)
Юридические лица	646 011	417 524
- остатки на расчетных счетах	454 734	388 665
- срочные депозиты	191 277	28 859
Физические лица	785 479	754 399
- остатки на расчетных счетах	87 528	95 810
- остатки на депозитных счетах	697 951	658 589
Всего привлечено	1 431 490	1 171 923

Таблица 22. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2016г.

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Стоимость размещения (тыс.руб.)	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	1 000	1 000	27.12.2013	По предъявлению, но не ранее 04.03.2016
Итого	1 000	1 000		

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.дол.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения

Собственный вексель Банка	25.03	USD	03.06.2015	По предъявлении, но не ранее 02.06.2016
Собственный вексель Банка	15.02	USD	03.06.2015	По предъявлении, но не ранее 02.06.2016
Собственный вексель Банка	20.02	USD	08.07.2015	По предъявлении, но не ранее 09.07.2016
Собственный вексель Банка	10.01	USD	08.07.2015	По предъявлении, но не ранее 09.07.2016
Собственный вексель Банка	10.01	USD	07.08.2015	По предъявлении, но не ранее 08.08.2016
Собственный вексель Банка	10.01	EUR	14.10.2015	По предъявлении, но не ранее 17.10.2016
Итого	90.1			
Итого в рублевом эквиваленте	6 634			

Таблица 23. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2015г.

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Стоимость размещения (тыс.руб.)	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Собственный вексель Банка	1 000	1 000	27.12.2013	по предъявлении но не ранее 04.03.2016г	-
Итого	1 000	1 000			-

Таблица 24. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	462	425
- в валюте РФ	-114	32
- EUR	86	74
- USD	490	319
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	1097	850
- в валюте РФ	1064	670
- EUR	-	155
- USD	33	25
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	363	106
- в валюте РФ	363	103
- EUR	-	3
- USD	-	-
Обязательства по прочим операциям	81	
- в валюте РФ	81	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	1 905	2 114
- в валюте РФ	1 905	-
- EUR	-	2 114
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	2 218	830

- в валюте РФ	2 218	830
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	661	1046
- в валюте РФ	661	1046
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, в том числе	13	397
- в валюте РФ	13	397
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	813	858
- в валюте РФ	813	858
Доходы будущих периодов, в том числе	369	230
- в валюте РФ	313	228
- EUR	34	-
- USD	22	2
Итого задолженность	7 982	6 856

По итогам 11 (10) дополнительного выпуска ценных бумаг Банка (отчет об итогах выпуска зарегистрирован 16.12.2015 г.) уставный капитал Банка сформирован в сумме 400 000 000 (четыреста миллионов) рублей и разделен на 400 000 (четыреста тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) каждая.

Таблица 25. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2016г.

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС»	8 375	8 375 000	2.0938%
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	2.0813%
3	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	2.0813%
4	ООО «Городничий»	24 975	24 975 000	6.2438%
5	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	35.0000%
6	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	2.5000%
7	Мусатов Михаил Иванович	200 000	200 000 000	50.0000%
	Итого	400 000	400 000 000	100%

В 2015 году Банком размещено 100 000 обыкновенных именных акций в процессе дополнительного выпуска ценных бумаг (Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) дополнительного выпуска акций 10102438B010D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска 26.03.2015 г., дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска 16.12.2015 г.)

Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 200 000 (двести тысяч) номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) каждая.

Количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 25 000 (двадцать пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций Банка: 400 000 (четыреста тысяч) штук. Привилегированные акции Банком не размещались.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 1000 (одна тысяча) рублей, форма выпуска – именные бездокументарные.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

– участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

- получать дивиденды;

- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

- право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;

- право на получение ликвидационной стоимости. При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка;

- право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди.

Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций указанного выше типа, права по которым ограничиваются.

В случае размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести

целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Лица, имеющие преимущественное право приобретения акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляют указанное право в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

Если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации, акционер Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц права участия, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол от 26.06.2015 № 02-2015) из полученной Банком в 2014 году и оставшейся после налогообложения чистой прибыли в размере 2 846 198 (два миллиона восемьсот сорок шесть тысяч сто девяносто восемь) рублей 94 копейки, десять процентов в размере 284 619 (двести восемьдесят четыре тысячи шестьсот девятнадцать) рублей 89 копеек направить в Резервный фонд, а оставшиеся средства в размере 2 561 579 (два миллиона пятьсот шестьдесят одна тысяча пятьсот семьдесят девять) рублей 05 копеек, не распределять и оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

По результатам 2014 финансового года годовым Общим собранием акционеров (Протокол от 26.06.2015 № 02-2015) принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать.

Общим собранием акционеров Банка по итогам первого полугодия и девяти месяцев 2015 года решения о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка не принимались. В связи с отсутствием объявленных дивидендов, денежная выплата дивидендов по акциям Банка в течение 2015 года не производилась.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Таблица 26. Расходы на содержание персонала

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2015 год (тыс.руб.)	Сумма расходов за 2014 год (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Расходы на оплату труда	83 967	72 478	11 489
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	22 147	17 895	4 252
Другие расходы на содержание персонала	134	426	-292
Итого	106 248	90 799	15 449

Таблица 27. Изменение сформированных резервов за 2015 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.15 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Списано за счет резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.16 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	27 713	106 825	126 456	-19 631	-	47 344
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	26	4 536	5 391	-855	-	881

Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 874	1 727	2 715	-988	-	11 862
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 709	57 578	55 684	1 894	-	2 815
Резерв на возможные потери по прочим активам	227	375	1 195	-820	59	988
Итого	43 549	171 044	191 441	-20 397	59	63 890

Таблица 28. Изменение сформированных резервов за 2014 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.14 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-«) (тыс.руб.)	Списано за счет резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.15 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	13 223	32 706	47 196	-14 490	-	27 713
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	28	54	-26	-	26
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 169	262	1 967	-1 705	-	10 874
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 233	14 653	18 129	-3 476	-	4 709
Резерв на возможные потери по прочим активам	142	227	312	-85	-	227
Итого	23 767	47 876	67 658	-19 782	-	43 549

Таблица 29. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов и отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой

Наименование вида расхода	Сумма за 2015 год (тыс.руб.)	Сумма за 2014 год (тыс.руб.)
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	225 419	215 776
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	194 415	167 079
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 004	48 697

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Политика Банка в области управления капиталом базируется на основных постулатах Соглашения Базель II и нормативных документов Банка России в области требований к собственным средствам (капиталу) Банка и направлена на обязательное управление рисками и капиталом.

Требования Соглашения Базель II реализовано в системе управления рисками Банка на этапах оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих деятельности Банка, а также в процедурах стресс-тестирования Банка.

Ежегодно Совет директоров Банка устанавливает размер допустимого совокупного уровня риска, принимаемого на себя Банком на ближайший год. Предельный совокупный уровень

принимаемого на себя риска складывается из совокупности предельно допустимых значений по каждому виду риска, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности.

В целях оценки рисков, принимаемых на себя Банком, в рамках проведения стресс-тестирования, Банк оценивает достаточность капитала при реализации негативных сценариев развития мировой и российской экономик. Результаты стресс-тестирования позволяют не только определить наибольшую чувствительность Банка к тому или иному виду риска, присущего его деятельности, но и прогнозировать степень достаточности собственных средств (капитала) Банка в случае негативных сценариев развития ситуации, а также осуществлять прогноз достаточности капитала в целях планирования его целевых значений.

В целях оценки возможной потребности в капитале в будущем, Банк осуществляет стресс-тестирование и оценку достаточности капитала на горизонте 2 года. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе бизнес-планирования деятельности Банка, а также при составлении долгосрочной Стратегии развития Банка.

В 2015г. Банк продолжил внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала Банка в соответствии с методическими рекомендациями Банка России, содержащимися в Указании № 3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Таблица 30. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.01.2016	01.01.2015
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	400 000	300 000
Резервный фонд	15 049	14 764
Нераспределенная прибыль прошлых лет	22 258	19 696
Убыток текущего года, всего	-	-11 887
Отрицательная величина добавочного капитала	400 000	-28
Нематериальные активы	300 000	-19
Итого основной капитал	437 260	322 529
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	15 049	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	14 764	-
Нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	4 142	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	0	-
Итого дополнительный капитал	4 142	-
Итого собственное средство	441 402	322 529

22258

Уставный капитал является вложением средств акционеров Банка (физических и юридических лиц) в развитие бизнеса и, вместе с тем, является ограничителем неоправданно быстрого роста его операций и соответствующих рисков.

Резервный фонд Банка предназначен для размещения убытков по активным операциям и в случае получения убытка служит источником выплаты процентов по долговым ценным бумагам, эмитированным Банком и дивидендов по привилегированным акциям. Формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли.

Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) капитальными данными, относящихся к предмету управления капиталом, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016г. уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных требований к капиталу, а именно нормативы достаточности капитала:

322 529

Дополнительный капитал

Прирост стоимости имущества за счет переоценки

- норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 (установленное требование - не менее 5%);
- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование - не менее 5,5%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование - не менее 10%).

Таблица 31. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015
Размер Н1.0 (%)	17,4%	18,61%	20,68%	18,33%	18,85%	18,11%	14,73%
Размер Н1.1(%)	17,4%	18,61%	20,68%	18,18%	18,43%	17,87%	14,73%
Размер Н1.2(%)	17,4%	18,61%	20,68%	18,18%	18,43%	17,87%	14,73%
Размер капитала (тыс.руб)	322 529	320 862	322 991	333 858	342 028	338 902	314 195
	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	01.01.2016	
Размер Н1.0 (%)	15,19%	15,45%	16,22%	14,71%	15,58%	19,27%	
Размер Н1.1(%)	15,06%	15,45%	15,88%	14,45%	15,32%	19,27%	
Размер Н1.2(%)	15,06%	15,45%	15,88%	14,45%	15,32%	19,45%	
Размер капитала (тыс.руб)	340 208	336 402	344 424	343 363	342 817	441 402	

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены следующие активы:

Таблица 32. Денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчетного периода

Наименование актива	тыс.руб.	
	Стоимость по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Стоимость по состоянию на 01.01.2016 (тыс.руб.)
Наличные денежные средства	32 469	31 853
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	31 674	22 129
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	109 729	142 235
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	1	4
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	211 436	192 333
Итого денежных средств и их эквивалентов	385 309	388 554

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, отражены по статье «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

Таблица 33. Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь

	По состоянию на 01.01.2015		По состоянию на 01.01.2016	
	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)
2 категория качества	-	-	522	5
5 категория качества	10 874	10 874	11 857	11 857
Итого	10 874	10 874	12 379	11 862

В отчетном периоде существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществлял.

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей отсутствуют.

Учитывая, что Банк и все его подразделения расположены в г. Москве денежные потоки также аккумулированы в Московском регионе.

III. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их происхождения

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск, включающий фондовый, валютный, процентный риски;
- операционный риск;
- правовой риск;
- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Значимыми, или существенными для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- Начало осуществления новых видов операций и/или внедрения новых продуктов.

Чем более существенным признается риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком в целях оценки риска и управления им.

В 2015г. значимыми для Банка видами рисков были признаны следующие:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками возникновения являются следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка и потенциально влекущими негативные последствия:

- межбанковское кредитование;
- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- расчеты по корреспондентским счетам по собственным операциям.

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.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентные риски.

В отчетном году для Банка существенным признавался процентный риск вследствие периодической высокой волатильности процентных инструментов. Процентный риск – риск

возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в 2015г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

Одним из наиболее существенных для Банка рисков в прошедшем году, как и ранее, являлся операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов.

Сложность управления данным видом рисков связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

- внешнее мошенничество третьих лиц;
- внутреннее мошенничество сотрудников;
- недостатки в кадровой политике Банка;
- несовершенство системы безопасности труда в организации;
- взаимодействие с Клиентами;
- несовершенство банковских продуктов, предлагаемых Клиентам;
- ущерб физическим активам Банка;
- системные сбои;
- нарушения в ведении бизнеса в результате действия сил непреодолимого характера;
- недостатки в системе управления процессами Банка;
- и другие.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам Клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Подразделением Банка, ответственным за управление рисками, является Управление рисков и планирования. Руководство Управлением осуществляет начальник Управления рисков и планирования, который подчиняется Председателю Правления Банка. В состав Управления рисков и планирования входят два структурных подразделения: Отдел рисков и Планово-экономический отдел.

Целью деятельности Управления рисков и планирования является участие в разработке и реализации Стратегии развития Банка, системы управления рисками Банка, организация процесса бизнес-планирования, осуществление анализа эффективности деятельности Банка.

В соответствии с указанной целью к основным задачам Управления рисков и планирования относятся:

- идентификация, анализ и оценка уровня совокупного риска, принимаемого на себя Банком;
- идентификация, анализ и оценка уровня всех видов основных банковских рисков, присущих направлениям деятельности Банка;
- регулярное стресс-тестирование Банка;
- участие в контроле за функционированием системы риск-менеджмента Банка;
- разработка планов и стратегий, участие в осуществлении отдельных проектов Банка;
- анализ эффективности деятельности Банка, отдельных продуктов Банка;
- информирование руководства Банка об уровне рисков Банка, эффективности деятельности, ходе реализации Стратегии развития, выполнении бизнес-плана Банка, финансовом положении и основных финансовых показателях деятельности Банка;
- подготовка рекомендаций для снижения уровня рисков и повышения эффективности деятельности;
- осуществление поддержки принятия решений, касающихся управления активами, пассивами и рисками Банка;
- выполнение иных задач, связанных с управлением рисками Банка, бизнес-планированием и анализом деятельности Банка.

Кроме того, в Банке создана и функционирует Служба внутреннего аудита, которая осуществляет проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка); осуществляет проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка; представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

Управление финансового мониторинга осуществляет деятельность по снижению риска в области, регулируемой законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Органом, ответственным за управление рисками Банка, является Правление Банка. Принимает на себя совокупный риск, включающий в себя все виды рисков, присущие деятельности Банка, Совет директоров Банка, представляющий интересы акционеров Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В области управления рисками и капиталом в качестве перспективы развития Банк, в соответствии с требованиями Указания № 3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», ставит перед собой цель формирования системы управления, основанной на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК), а именно:

- адекватная оценка текущей потребности в капитале на покрытие сложившегося совокупного уровня риска Банка;
- создание системы эффективных внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, учитывающей долгосрочные интересы;
- принятие риска строго в рамках капитала Банка.
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, с учетом требований к достаточности капитала.

Банк ориентируется на долгосрочные результаты деятельности и рациональное ведение бизнеса, построение и использование оптимальных систем управления, включая управление рисками.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями (сделками) Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).

Совет директоров определяет стратегию управления кредитным риском Банка, закрепленную в Кредитной политике. Правление Банка является органом управления, осуществляющим управление кредитным риском и несущим ответственность перед Советом директоров.

Кредитный комитет – коллегиальный орган, уполномоченный, согласно Положению о Кредитном комитете, принимать решение о предоставлении ссуд, а также определять предельные суммы (лимиты) кредитования заемщиков и банков-контрагентов, сроки выдачи ссуд.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

В отчетном периоде 2015г. оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VaR-метод).

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Классификация Банком ссуд производится согласно внутреннему утвержденному положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка кредитного риска по каждой ссуде осуществляется сотрудниками Кредитного управления.

VaR-метод используется для определения размера потенциальных потерь по кредитному портфелю с заданной вероятностью. Целью использования данного метода является соотнесения величины потенциального убытка по портфелю с размером собственных средств для определения приемлемости уровня риска портфеля кредитов.

Оценка кредитного риска с использованием показателя VaR осуществляется Управлением рисков и планирования.

Управление рыночным риском осуществляется по следующим направлениям – валютный риск, фондовый риск, процентный риск.

Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию рыночного риска, являются Правление, Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление рыночным риском в рамках делегированных полномочий осуществляют структурные подразделения Банка.

Оценка риска производится на основании аналитических прогнозов внутренних служб Банка и внешних экспертов в виде:

- оценки состояния и тенденции отдельных финансовых рынков и активов;
- прогноза курсовой стоимости открытых позиций Банка;
- оценки рисков в соответствии с актами Банка России в разрезе процентного, фондового и валютного рисков;
- оценки рисков по внутрибанковским методикам.

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению рыночной стоимости. При этом Правление определяет общие принципы работы Банка с рыночными позициями, Управление казначейских операций осуществляет текущую оценку и управление открытыми рыночными позициями, Комитет по управлению активами и пассивами Банка определяет структурные и портфельные лимиты Банка, регулируя, в том числе, и размер процентного и валютного рисков Банка.

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

- 1) диверсификация рыночных активов;
- 2) хеджирование открытых позиций;
- 3) лимиты на финансовые рынки;
- 4) лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.);
- 5) отказ от операций с волатильными инструментами.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

Указанная цель в течение отчетного периода достигалась путем комплексного управления активами и пассивами, организации четкого процесса сбора, формализации и анализа информации для оценки риска потери ликвидности и контроля за состоянием ликвидности, своевременного определения неблагоприятных тенденций в развитии Банка.

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

- 1) управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;
- 2) управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;
- 3) соблюдение обязательных нормативов ликвидности.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений нормативов H_2 , H_3 , H_4 , рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». На ежемесячной основе для оценки уровня риска потери ликвидности применяется коэффициентный метод, основанный на использовании группы показателей, отражающих отдельные риск-факторы и агрегированные в единый показатель, использование которого дает возможность оценить приемлемость уровня риска потери ликвидности на отчетную дату.

Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации ущерба, наносимого Банку контрагентами или его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных в рамках действующего законодательства процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Основным органом управления Банка, ответственным за управление и минимизацию операционного риска, является Правление Банка; ряд оперативных вопросов управления данным риском относится к ведению члена Правления Банка, ответственного за работу подотчетных ему подразделений.

Оценка операционного риска Банка осуществляется Управлением рисков и планирования в соответствии с Методикой оценки операционного риска.

Для оценки уровня операционного риска используются Базовый подход, который реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет норматива достаточности капитала Н1.

В целях выявления наиболее подверженных операционному риску областей Управлением рисков и планирования с 2008 года ведется аналитическая база данных «Регистрация негативных событий» о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-направлений).

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

- Разделение функций – проведение сделок, расчеты по ним и их учет производится сотрудниками разных подразделений Банка. Отдельный сотрудник не имеет возможности проведения финансовой операции от «начала до конца», не уведомив иные подразделения Банка.

- Контроль рыночных цен – перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним указанные в них цены проверяются на предмет адекватности рыночной конъюнктуры. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников.

- Двойной ввод и подтверждение операций – параметры сделки подвергаются повторному контролю для выявления возможных ошибок при отправке подтверждения;

- Контроль изменения условий операций – любое изменение условий уже заключенных сделок осуществляется с разрешения руководства Банка.

- Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделкам, заключенным с неким контрагентом производится только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик (суммы, актива, даты расчетов, ставки и т.д.).

- Контроль юридического оформления операций – все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны соответствовать утвержденным Банком типовым формам или быть одобрены сотрудниками Юридического отдела. Перед заключением сделки или проведением расчетов по ней должен проводиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

- Непрерывный мониторинг банковских операций, осуществляемых с применением систем интернет-банкинга – повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем и повышенные меры информационной безопасности с целью снижения рисков интернет-банкинга.

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Основным элементом управления правовым риском являются принципы «Знай своего Клиента» и «Знай своего служащего».

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед Клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

В отчетном периоде существенные изменения в рамках процедур управления рисками и методов их оценки отсутствовали.

Политика в области снижения рисков

Акционерами Банка определена консервативная политика в области минимизации влияния совокупного риска на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка в 2015 и последующие годы.

Политика в области снижения рисков заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка в 2015г.:

- в области управления кредитного риска - диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном контрагенте и взаимосвязанных контрагентах; установление лимитов риска на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов; принятие обеспечения (залог, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам; отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

- в области управления рыночным риском - диверсификация рыночных активов; хеджирование открытых позиций; лимиты на финансовые рынки; лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.); отказ от операций с неоправданно волатильными инструментами.

- в части валютного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы - работа с несколькими видами валют (диверсификация); ускорение оборота валюты; выбор в качестве валюты платежа национальной валюты РФ; уравнивание активов/пассивов; создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

- в части процентного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы - поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов; применение плавающих процентных ставок.

- в области управления операционным риском - четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система логин и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных.

- в области управления правовым и регуляторным рисками - стандартизация банковских операций и других сделок; внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации; оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического отдела, постоянное повышение квалификации; доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству; ведение аналитической базы данных об убытках от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения банковских рисков.

- в области управления риском потери деловой репутации - постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; своевременность расчетов по поручению Клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам

(вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям (участникам), Клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации.

- в области управления стратегическим риском - разграничение полномочий органов управления по принятию решений; контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка; стандартизация основных банковских операций и сделок; анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач; мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка; система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В отчетном периоде в Банке функционировала следующая система внутренних отчетов об уровне рисков:

- на *ежедневной основе* Управлением рисков и планирования Председателю Правления предоставлялись Отчеты об основных показателях Банка, которые содержали сведения о выполнении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка и ликвидности, фактическом и максимально допустимом размере открытой валютной позиции, уровне просроченной задолженности по кредитному портфелю, а также размере максимального риска на одного заемщика. Данные Отчеты позволяют информировать руководство Банка об уровне основных рисков для принятия эффективных управленческих решений;

- на *ежемесячной основе* Управлением рисков и планирования предоставлялись Председателю Правления следующие отчеты об уровне рисков:

1. Отчет об уровне кредитного риска активов.
2. Отчет об уровне риска потери ликвидности.
3. Отчет об уровне валютного риска.
4. Стресс-тестирование валютного риска.
5. Отчет о показателях операционного риска.
6. Стресс-тестирование операционного риска.

Данные Отчеты позволяют оценить размер и приемлемость существенных для Банка рисков, присущих его деятельности.

- на *ежеквартальной основе* Управление рисков и планирования предоставляло Правлению Банка следующие отчеты об уровне рисков:

1. Отчет об уровне валютного риска
2. Стресс-тестирование валютного риска
3. Отчет об уровне риска потери ликвидности
4. Отчет об уровне кредитного риска активов

5. Отчет об уровне процентного риска
6. Отчет о величине кредитного риска
7. Отчет о системе индикаторов уровня операционного риска
8. Отчет об оценке правового риска
9. Отчет об оценке регуляторного риска
10. Отчет об оценке уровня риска потери деловой репутации

- по требованию предоставлялся Отчет о стресс-тестировании риска потери ликвидности.

Данные Отчеты позволяют оценить размер и приемлемость совокупного риска Банка, а в случае признания его уровня неудовлетворительным – принять решение о разработке и реализации мер по его минимизации.

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется Правлению на *ежегодной основе*. Данный отчет позволяет информировать руководство о результатах анализа чувствительности Банка к изменению размеров существенных для Банка рисков и оценке приемлемости прогнозных значений по нескольким сценариям развития событий.

На основе вышеперечисленной отчетности Правление Банка на *ежеквартальной основе* доводит до сведения Совета директоров информацию о величине совокупного риска, принимаемого Банком в отчетном периоде.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

С ростом масштабов деятельности Банка планомерно увеличивалась сумма требований к его капиталу. Связано это, преимущественно, с наращиванием портфеля ценных бумаг Банка и, как следствие, увеличением требований по рыночному риску.

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.01.2016г. отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.01.2015г. более, чем на 10%.

Таблица 34. Информация о размере требований к капиталу

(тыс.руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Величина капитала	441 402	322 529
Требования по рыночному риску	1 173 510	572 852
Требования по операционному риску	21 729	15 491
Требования по активам, взвешенным по риску	666 116	682 441
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	10 534	81 608
Требования по кредитному риску (связанные лица)	4 585	8 122
Требования по операциям с повышенным риском	104 861	218 246
Требования к капиталу	2 269 543	1 802 845
Уровень достаточности капитала Банка	19,27%	17,89%

Таблица 35. Динамика размера требований к капиталу

(тыс.руб.)

	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015
Величина капитала	320 862	322 991	333 858	342 028	338 902	314 195
Требования по рыночному риску	477 345	480 947	658 453	755 312	779 314	986 273
Требования по операционному риску	15 491	15 491	15 491	15 491	15 491	21 729
Требования по активам, взвешенным по риску	664 059	554 464	691 416	637 164	667 666	656 846
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	66 673	36 748	36 186	34 222	34 391	34 589
Требования по кредитному риску (связанные лица)	10 216	8 755	7 561	8 542	9 573	10 454
Требования по операциям с повышенным риском	277 969	263 248	211 182	164 580	166 321	160 851
Требования к капиталу	1 724 138	1 561 852	1 821 375	1 814 472	1 871 353	2 133 028

Уровень достаточности капитала Банка	18,61%	20,68%	18,33%	18,85%	18,11%	14,73%
	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	
Величина капитала	340 208	336 402	344 424	343 363	342 817	
Требования по рыночному риску	1 114 037	1 041 811	982 283	1 232 628	1 164 966	
Требования по операционному риску	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	
Требования по активам, взвешенным по риску	618 303	633 853	652 919	669 449	610 335	
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	34 794	14 638	14 160	14 160	14 160	
Требования по кредитному риску (связанные лица)	10 384	8 940	6 510	6 013	5 768	
Требования по операциям с повышенным риском	160 228	157 715	153 712	104 763	103 123	
Требования к капиталу	2 239 684	2 177 359	2 123 453	2 334 215	2 200 366	
Уровень достаточности капитала Банка	15,19%	15,45%	16,22%	14,71%	15,58%	

В соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала по внутрибанковским методикам определяются требования к капиталу по каждому виду риска в годовом выражении, после чего определяется достаточность собственных средств Банка на покрытие убытков, потенциально возникающих при реализации принимаемых на себя рисков.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Проблему концентрации рисков Банк выявил и объединил для себя в один процесс – процесс управления риском концентрации. Основной целью управления риском концентрации является минимизация вероятности понесения потерь или снижения влияния на экономическое положение и финансовой устойчивости Банка вследствие подверженности Банка крупным рискам.

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В отчетном периоде 2015 г. риск концентрации оценивался Банком как умеренный.

В качестве выявления, анализа и оценки риска концентрации банковский и торговый портфель подвергается анализу на предмет:

Отношения суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему активов;

Отношения суммарного объема требований к аффилированным с Банком лицам к общему объему активов;

Отношения объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географического региона) к общему объему аналогичных требований Банка.

Таблица 36. Информация о величине требований по кредитному риску

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Величина капитала	441 402	322 529
Требования по активам, взвешенным по риску	666 116	682 441
Требования по кредитному риску (усл. обязательства)	10 534	81 608

Требования по кредитному риску (связанные лица)	4 585	8 122
Требования по операциям с повышенным риском	104 861	218 246

Таблица 37. Информация о динамике величины требований по кредитному риску
тыс.руб.

	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015
Величина капитала	320 862	322 991	333 858	342 028	338 902	314 195
Требования по активам, взвешенным по риску	664 059	554 464	691 416	637 164	667 666	656 846
Требования по кредитному риску (усл. обязательства)	66 673	36 748	36 186	34 222	34 391	34 589
Требования по кредитному риску (связанные лица)	10 216	8 755	7 561	8 542	9 573	10 454
Требования по операциям с повышенным риском	277 969	263 248	211 182	164 580	166 321	160 851
	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	
Величина капитала	340 208	336 402	344 424	343 363	342 817	
Требования по активам, взвешенным по риску	618 303	633 853	652 919	669 449	610 335	
Требования по кредитному риску (усл. обязательства)	34 794	14 638	14 160	14 160	14 160	
Требования по кредитному риску (связанные лица)	10 384	8 940	6 510	6 013	5 768	
Требования по операциям с повышенным риском	160 228	157 715	153 712	104 763	103 123	

Таблица 38. Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям

тыс.руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Активы, размещенные на кор. счетах	154 097	120 603
Кредиты, выданные ФЛ и ЮЛ	488 588	493 925
Кредиты, выданные КО	100 000	0
Долговые ценные бумаги	915 412	803 676
Прочие	206 991	219 043
	1 865 088	1 637 247

Таблица 39. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2016г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего,										
	В том числе:	1 152 535	100 777	712 179	309 984	100 788	3 050	26 534	75 712	48 293	61 036
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	485 883	87 870	71 164	296 838	100 753	3 050	14 078	62 862	47 305	47 305
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	1 194	-	1 194	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	186 155	-	186 155	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	154 097	-	141 718	522	-	-	11 857	11 862	-	11 862

1.5.	Прочие требования	211 721	4 237	207 133	4000	-	-	588	988	988	988
1.6.	Требования по получению процентных доходов	14 679	8 670	6 009	8624	35	-	11	-	-	881
1.7.	Межбанковские кредиты и депозиты	100 000	-	100 000	-	-	-	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	585 885	87 870	171 164	296 838	100 753	3 050	14 080	62 864	47 307	47 307
3	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	131 782	65 861	-	127 428	4 354	-	-	8 363	8 130	8 130
4.1.	Реструктурированные ссуды	131 782	-	-	127 428	4 354	-	-	8 363	8 130	8 130

Таблица 40. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2015г.

тыс. руб.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего,										
	В том числе:	1 226 560	66 218	832 119	295 502	21 057	1 772	76 110	94 904	38 761	38 761
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	487 858	65 951	105 357	295 493	21 057	1 740	64 211	83 014	26 844	26 844
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	1 136	-	1 136	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учтенные векселя	52 098	-	52 098	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	334 948	-	334 948	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	120 603	-	109 729	-	-	-	10 874	10 874	10 874	10 874
1.5.	Прочие требования	220 698	226	219 682	-	-	-	1 016	1 016	1 016	1 016
1.6.	Требования по получению процентных доходов	10 355	41	10 305	9	-	32	9	27	27	27

2	Ссудная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	540 746	65 951	157 455	295 493	21 057	1 740	65 001	83 804	27 634	27 634
3	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	30 927	-	378	30 549	-	-	-	7 875	1 501	1 501
4.1.	Реструктурированные ссуды	30 927	-	378	30 549	-	-	-	7 875	1 501	1 501

Таблица 41. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015г.

тыс.руб

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	87 870	10 047	63 787	-	14 036	22 128
1.1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	76 925	5 747	63 787	-	7 391	14 984
1.2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	10 945	4 300	-	-	6 645	7 144
2	Требования по получению процентных доходов	8 670	35	8 624	-	11	873
3	Прочие требования	4 237	-	4 000	-	237	637
	Итого просроченные активы	100 777	10 082	76 411	0	14 284	23 638
	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	11 857	-	-	-	-	11 857

Таблица 42. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	65 951	3 558	5 740	56 261	392	13 098
1.1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	59 819	3 558	0	56 261	0	7 819
1.2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	6 132		5 740		392	5 279
2	Требования по получению процентных доходов	41	0	32	0	9	26
3	Прочие требования	226	5	18	29	174	226
	Итого просроченные активы	66 218	3 563	5 790	56 290	575	13 350

	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	10 874	-	-	-	-	10 874
--	--	--------	---	---	---	---	--------

В работе по направлению кредитования Банк активно использует снижение уровня кредитного риска за счет обеспечения под ссуду. Согласно внутрибанковской политике в области принимаемого обеспечения основными требованиями к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам являются:

- ликвидность – возможность быстрой реализации предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации предмета залога;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

Экспертиза предлагаемого в залог имущества является совокупностью осуществляемых структурными подразделениями Банка мероприятий, направленных на обеспечение оперативного и эффективного рассмотрения вопроса о возможности принятия имущества в залог.

Экспертиза передаваемого в залог имущества включает в себя следующие мероприятия:

1. Установление в отношении предлагаемого в залог имущества:
 - ликвидности;
 - залоговой стоимости;
 - возможности страхования.
2. Проверка существующих ограничений по имуществу, предлагаемому в залог, объема прав Залогодателя в отношении этого имущества.
3. Оценка:
 - условий хранения и эксплуатации предлагаемого в залог имущества;
 - возможности выделения (отграничения) предлагаемого в залог имущества от однородного;
 - возможности контроля Банком предлагаемого в залог имущества;
 - возможности страхования предлагаемого в залог имущества.

Не принимается в залог арестованное имущество, а также имущество, обремененное залогом или правами третьих лиц.

Первоначально определяется рыночная стоимость предмета залога, для этого используются следующие подходы:

- оценка Предмета залога на основании информации о ценах продажи или предложений продать аналогичные или с большой степенью схожие объекты (сравнительный метод);
- анализ информации о прогнозах изменения цен на аналогичные объекты в период действия договора залога.

Затем определяется справедливая стоимость (может быть равна рыночной стоимости) и залоговая стоимость предмета залога.

- при определении залоговой стоимости предмета залога учитывается уменьшение его справедливой стоимости за период действия договора залога, и при существенном снижении справедливой стоимости к концу срока действия договора залога возможно применение графика снижения залоговой стоимости объекта.

Для определения рыночной стоимости Банк вправе привлекать независимую оценочную компанию.

Предмет залога должен быть застрахован на сумму залоговой стоимости, установленной договором залога, а если такая стоимость больше обязательства, обеспечиваемого залогом, то не ниже величины такого обязательства, по рискам утраты (гибели) и повреждения, от огня (пожар), аварии, затопления, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, с обеспечением залогодателем непрерывности страхования в течение всего срока кредитования в Банке.

Проверка наличия и состояния заложенного имущества производится не реже одного раза в квартал, за исключением заложенных объектов недвижимости (и приравненного к ним имущества), проверка наличия которых производится не реже чем один раз в 6 месяцев.

Подтверждение справедливой стоимости обеспечения производится не реже одного раза в квартал, если обеспечение относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если обеспечение не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». При учете обеспечения в целях формирования резервов подтверждение справедливой стоимости отражается в профессиональном суждении.

Оценка ликвидности залога производится не реже одного раза в квартал, если залог относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если залог не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Взыскание на предмет залога для удовлетворения требований Банка может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по обеспеченному залогом требованию Банка.

Обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке проводится в соответствии с условиями договора залога.

В случае невозможности по каким-либо основаниям обратиться взыскание на предмет залога во внесудебном порядке, обращение взыскания на предмет залога осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, путем обращения в суд и дальнейшей продажи имущества с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством, если законом не установлен иной порядок.

Информация по рыночному риску

Финансовые активы, предназначенные для торговли (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные главным образом с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний рыночных цен. Независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций.

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению процентных ставок. Эмитентами данных долговых ценных бумаг выступают российские кредитные организации, а также корпоративные предприятия.

Таблица 43. Структура торгового портфеля ценных бумаг

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Долговые обязательства предприятий Российской Федерации	415 498	68 492
Долговые обязательства российских банков	315 721	306 152
	731 220	374 644

В 2015 году торговый портфель Банка вырос на 95%.

Таблица 44. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015
Величина капитала	322 529	320 862	322 991	333 858	342 028	338 902	314 195
Требования по рыночному риску	572 852	477 345	480 947	658 453	755 312	779 314	986 273
Уровень достаточности капитала Банка	17,4%	18,61%	20,68%	18,33%	18,85%	18,11%	14,73%
	01.07.2015	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	01.01.2016

Величина капитала	314 195	340 208	336 402	344 424	343 363	342 817	442 107
Требования по рыночному риску	986 273	1 114 037	1 041 811	982 283	1 232 628	1 164 966	1 173 510
Уровень достаточности капитала Банка	14,73%	15,19%	15,45%	16,22%	14,71%	15,58%	19,48%

Анализ чувствительности Банка к каждому виду рыночного риска (процентного и валютного) осуществляется 2 методами:

1) На основе стресс-тестов, определяемых внутрибанковскими методиками оценки процентного и валютного рисков Банка;

2) На основе процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка, проводимой на ежегодной основе, с использованием определенных сценариев негативного развития ситуации.

По состоянию на 01.01.2016г., по результатам анализа чувствительности Банка к каждому виду рыночного риска в соответствии с внутрибанковскими методиками, уровень рыночного риска, принятого на себя Банком, оценивается как удовлетворительный.

Информация по операционному риску

В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Таблица 45. Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015
Величина капитала	322 529	320 862	322 991	333 858	342 028	338 902	314 195
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	15 491	15 491	15 491	15 491	15 491	15 491	21 729
	01.07.2015	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	01.01.2016
Величина капитала	314 195	340 208	336 402	344 424	343 363	342 817	441 402
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729

Информация по риску инвестиций в долговые инструменты

В 2015г. произошло увеличение объема вложений Банка в долговые ценные бумаги на 17,1%.

Таблица 46. Структура вложений в долговые ценные бумаги

тыс.руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563 664	0
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	167 557	374 644
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	192 130	364 755
Учетные векселя (кредитных организаций)	0	56 492
	923 351	788 361

Все облигации портфеля эмитированы в рублях РФ.

Информация по процентному риску банковского портфеля

Размер процентного риска банковского портфеля рассчитывается в соответствии с внутрибанковской методикой. Так как основным источником процентного риска банковского портфеля является несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной ставкой, Банком для оценки уровня процентного риска используется метод гэлп-анализа.

Положительная или отрицательная величина гэп позволяет проанализировать возможное изменение чистого процентного дохода Банка в результате изменения процентных ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка проводится по 3 сценариям: критический, умеренный, мягкий.

IV. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности Банка в 2015 году, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке долговых ценных бумаг;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов физических и юридических лиц.

Продуктовая линейка Банка в части кредитования физических и юридических лиц в 2015 году была представлена следующими видами услуг:

- кредит;
- кредитная линия под лимит задолженности;
- кредитная линия под лимит выдачи;
- кредит в форме «овердрафт»;
- предоставление банковской гарантии;
- сопутствующие услуги.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к одному из основных источников получения дохода Банком. Данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за выдачу справок о кредитной истории Клиентам, штрафы по кредитным операциям и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по этим статьям результат работы Банка в 2015г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 47. Доходы Банка по ссудным операциям за 2015 год

тыс.руб.

Доходы по ссудным операциям	108 818
Полученные % по кредитам физ. лиц	21 238
Полученные % по кредитам юр. лиц	73 391
Штрафы и пени по кредитам	7 327
Комиссии в рамках кредитования	6 862

Темп роста доходов по данному направлению деятельности за 2015 год составил 1,08 (увеличение на 8%) – в прошлом году Банк заработал на кредитах 100 328 тыс. руб.

В прошедшем году Банк работал на рынке межбанковского кредитования в качестве кредитора. В первую очередь, это связано с эффективным использованием пассивов Банка – аллокацией их в более рентабельные инструменты, а также с совершенствованием системы управления ликвидностью Банка. В целом объем операций по предоставлению межбанковских кредитов составил за год 765 млн. руб. В результате чего Банком был получен доход в размере 344 тыс. руб. По другому направлению – размещению средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях в качестве платных остатков – Банком был получен годовой доход в размере 1 817 тыс. руб. Размещая свободные денежные средства в виде депозитов в Банке России в 2015г. Банк получил в виде процентов 339 тыс. руб. дохода.

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами за прошедший год увеличились на 46,6%. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

Таблица 48. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 2015 год*тыс. руб.*

Доходы по операциям с ценными бумагами	116 971
Доход от операций с ценными бумагами	2 725
Начисленный дисконтный доход	5 884
НКД	101 263
Переоценка сальдо положительное	7 099
Расходы по операциям с ценными бумагами	-6 430
Расходы от операций с ценными бумагами	-1 960
Амортизация ценных бумаг	-4 470
Общий итог	110 541

В качестве начисленного дисконтного дохода по векселям в 2015г. Банком было получено 3 508 тыс. руб.

Для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком, характерна та же система анализа работы сегмента. Итогом работы с наличной и безналичной формами валют стало получение чистого дохода в размере 28 554 тыс. руб. Финансовый результат этого сегмента в 2014г. – 36 531 тыс. руб., 2013 г. – 11 533 тыс. руб.

Таблица 49. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2015 год*тыс.руб.*

Доходы по операциям с ин. валютой	225 419
Доходы по купле-продаже ин. валюты	126 991
Доходы по операциям СВОП	61 025
Доходы по сделкам том	37 403
Расходы по операциям с ин. валютой	-196 866
Переоценка сальдо отрицательное	-1 571
Расходы по купле-продаже ин. валюты	-103 743
Расходы по операциям СВОП	-54 102
Расходы по сделкам том	-36 570
Комиссии ММВБ	-348
Расходы по банкнотным сделкам	-532
Общий итог	28 553

Одной из основных целей развития Банка в последние годы было увеличение доли непроцентных доходов в части комиссионных доходов в общей прибыли. В 2015 году Банк достиг определенных успехов в данном бизнес-направлении, за год увеличив объем комиссионных доходов до 38 759 тыс. руб. или на 31% (с 29 517 тыс. руб. в 2014г.).

Увеличению активных операций Банка способствовал, прежде всего, ростом его ресурсной базы. В частности, характерной чертой развития Банка в последние годы является стабильный прирост портфеля депозитов физических и юридических лиц.

В 2015г. портфель привлеченных средств в виде депозитов увеличился на 201 782 тыс. руб.: рост депозитов юридических лиц составил 162 418 тыс. руб. за год, депозитов физических лиц – 39 364 тыс. руб.

Безусловно, это повлияло на увеличение процентных расходов Банка за прошедший год.

Таблица 50. Расходы Банка по привлеченным депозитам за 2015 год*тыс.руб.*

Расходы по привлеченным депозитам	-90 813
Уплаченные % по депозитам физ. лиц	-79 444
Уплаченные % по депозитам юр. лиц	-8 218
Взносы в АСВ	-3 151

Расходы по данному сегменту увеличились на 56% за год, что связано не только с ростом объема привлеченных депозитов, но и увеличением процентных ставок на привлекаемые средства (в 2014г. размер процентных расходов по привлеченным депозитам составил 58 192 тыс. руб. с учетом уплаченных взносов в АВС в размере 2 686 тыс. руб.).

Расходы по операциям РЕПО с Банком России за 2015 год составили 3 822 тыс. руб., что в 6 раз меньше, чем в предыдущем году (23 559 тыс. руб.).

Одним из сегментов деятельности Банка является сдача в аренду имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. Доход от данного направления составил за год 2 042 тыс. руб., что на 37% меньше, чем было заработано на использовании данного имущества в 2014г. - 3 254 тыс. руб.

Таблица 51. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.01.2015	
до востребования	3 767	251	3 516
от 31 до 90 дней	11 521	33 159	-21 638
от 91 до 180 дней	7 567	104 700	-97 133
от 181 дня до 1 года	301 217	53 486	247 731
от 1 года до 3 лет	51 199	167 113	-115 914
Свыше 3 лет	322 680	299 880	22 800
Итого	697 951	658 589	39 362

V. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

К связанным с Банком сторонами в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» относятся:

1) акционеры, осуществляющие контроль над кредитной организацией;

2) старший руководящий персонал:

- члены Совета директоров;

- члены Правления;

- члены Кредитного комитета;

3) прочие связанные стороны:

- близкие родственники акционеров и старшего руководящего персонала Банка;

- организации, находящиеся под контролем акционеров и старшего руководящего персонала Банка.

В составе связанных сторон АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) отсутствуют другие группы связанных сторон, указанные в стандарте МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Таблица 52. Информация об операциях со связанными сторонами, а также о доходах и расходах, полученных (уплаченных) от указанных операций

	Акционеры		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Кредиты:						
Остаток задолженности на 1 января	2 626	1 336	2 194	2 221	2 320	2 439
Сумма сформированного резерва на 1 января	-	-	-	-	-	-
Выдано кредитов в течение года	10 086	9 209	3 530	3 510	2 789	305

Погашено кредитов в течение года	11 376	9 351	3 503	3 668	2 670	2 646
Остаток задолженности за 31 декабря	1 336	1 194	2 221	2 063	2 439	98
Сумма сформированного резерва за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
Остаток задолженности на 1 января	47 420	162 421	7 774	12 219	25 099	10 946
Получено средств в течение года	603 519	1 317 405	55 451	436 744	152 034	456 073
Выплачено средств в течение года	488 518	1 380 953	51 451	390 789	166 187	446 817
Остаток задолженности за 31 декабря	162 421	98 873	12 219	58 174	10 946	20 202
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	245	380	330	387	97	225
Процентные расходы	10 921	25 789	150	4709	1 156	887
Комиссионные доходы	60	91	7	21	303	230
Комиссионные расходы	-	-	-	-	278	1111
Прочие операционные доходы	51	-	-	-	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов, со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

VI. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Таблица 53. Выплаты старшему руководящему персоналу

тыс.руб.			
№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.01.2016г. (тыс.руб)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.01.2016г. (%)
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:		
2.	краткосрочные вознаграждения	24 752	29.43
3.	Выходные пособия	0	0

Оплата труда основного управленческого персонала в АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) производилась в соответствии с Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Правления от 30.09.2013 г. № 20-2013) и Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) утвержденного Протоколом Совета Директоров от 28.09.2015 г. № 18-2015.

Заработная плата (оплата труда работника) формируется из следующих выплат:

- должностной оклад - фиксированное вознаграждение;
- премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия);
- иных выплат стимулирующего характера;
- доплаты за совмещение профессий (должностей); расширение зон обслуживания; увеличение объема работы; исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; за особые условия труда; отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);
- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при вынужденном прекращении

работы не по вине работника; в некоторых случаях прекращения трудового договора, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ).

В течение 2015 года, также как и 2014 года основному управленческому персоналу АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) не производились выплаты бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ПАО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

По решению общего собрания акционеров члены Совета директоров осуществляют свою деятельность безвозмездно.

Таблица 54. Численность персонала кредитной организации

№	Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе	101	99
1.1.	Численность старшего руководящего персонала	16	20

Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) по состоянию на 01.01.2016г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 29.02.2016 г.

Председатель Правления

Прокопенко В.И.

Главный бухгалтер

Луценко Е.С.

«29» февраля 2016 г.

