

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) учрежден в 1993 году в форме Открытого акционерного общества.

Юридический и фактический адрес: 115184, г.Москва, ул.Бахрушина, дом 10, строение 1.

По состоянию на 01.01.2014 АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) 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).

Решением Правления Банка (Протокол от 22.07.2013 № 15) закрыта Операционная касса № 4, расположенная по адресу г.Москва, ул.Марксистская, дом 34, строение 5).

АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) 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» (ОАО) совершает банковские операции на основании следующих лицензий:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 22.08.2013 г. № 2438;

- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 22.08.2013г. № 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.

АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) 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 расчетов 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;

- выдача банковских гарантий;

- 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 высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В 2013 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2013 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2014 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	3,33	3,33
Прокопенко Виталий Иванович	46,67	46,67
Ралко Андрей Викторович	0	0
Пятаков Леонид Павлович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на протяжении 2013 года – Прокопенко Виталий Иванович.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

Изменения в составе коллегиального исполнительного органа (Правление) в 2013 году отсутствуют, Правление сформировано в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2013 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2014 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	46,67	46,67
Слюсарь Наталья Ивановна	Заместитель Председателя Правления	0	0
Решинская Елена Игоревна	Главный бухгалтер	0	0

В 2013 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.
- Предоставление в аренду депозитных ячеек.
- 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

За период с 01.01.2013 г. по 01.01.2014 г. активы-нетто увеличились на 32,9% и по состоянию на отчетную дату составили 1,64 млрд. руб. Доля работающих активов в активах-нетто составляет 85,6%. Данные показатели деятельности характеризуют структуру активов как высокоэффективную с точки зрения способности генерировать доход.

Банк является нетто-заемщиком на внутреннем рынке МБК. За декабрь 2013 г. обороты по размещению на внутреннем рынке МБК составили 20,07 млн. руб. в месяц, а обороты по привлечению на уровне 75,03 млн. руб. в месяц соответственно. Суммарный объем операций с российскими и иностранными банками по размещению составил 20,07 млн. руб. и по привлечению – 1,06 млрд. руб. в месяц.

На долю кредитного портфеля приходится 33% активов-нетто Банка или 549,62 млн. руб. Из них 420 млн. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 129 млн. руб. – частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, составляет 12,3%. В кредитном портфеле преобладают ссуды, выданные на срок от 1 года до 3 лет: до востребования – 0,76%, от 1 до 30 дней – 0%, от 1 до 6 месяцев – 4,94%, от 6 месяцев до 1 года – 31,91%, от 1 года до 3 лет – 36,71%, свыше 3 лет – 25,32%. За период с 01.01.2013 г. по 01.01.2014 г. произошло увеличение объема кредитного портфеля на 43% или 165,37 млн. руб.

Качество кредитного портфеля может быть оценено как "высокое": доля просроченных ссуд на отчетную дату составляет в портфеле 0,35% или 1,94 млн. руб. Уровень резервирования составляет 2,4% от объема портфеля. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составил – 132,67%, а с учетом гарантий и поручительств – 328,91%.

На 01.01.2014 г. портфель ценных бумаг составил 788,37 млн. руб. или 48% от активов-нетто. Структура портфеля ценных бумаг Банка представлена следующим образом:

долговые обязательства – 80,5%,

учтенные векселя – 19,5%,

В целом портфель ценных бумаг за отчетный год увеличился на 116 млн. руб.

Объем вложений в долговые обязательства за год увеличился на 134 млн. руб.

Вексельный портфель 01.01.2014г. составил 154 млн. руб. Портфель учтенных векселей Банка составляют исключительно векселя кредитных организаций. Объем данного портфеля за отчетный период снизился на 18 млн. руб.

Сделки с акциями в 2013г. не являлись значительными для общего объема операций Банка.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах «ностро») в течение года поддерживался на уровне около 7,5% от активов-нетто или 124,3 млн. руб. Средства на счетах «ностро» на отчетную дату составили 166,24 млн. руб. или 10% активов-нетто. Остаток на корреспондентском счете в Банке России в целом незначителен, в структуре активов-нетто по состоянию на 01.01.2014 г. составил 80,70 млн. руб.

Совокупные обязательства на 01.01.2014 г. составляют 1,30 млрд. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 409,70 млн. руб., средства, привлеченные в депозиты, – 573,64 млн. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам – 2 млн. руб. и обязательства перед кредитными организациями и Банком России – 310,32 млн. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (409,7 млн. руб.) обеспечено формирование 31,5% ресурсной базы Банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов.

Остатки на расчетных счетах клингов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности – 38,4 млн. руб., коммерческих организаций – 282,7 млн. руб. Остатки на счетах физических лиц формируют 6% обязательств или 77,8 млн. руб. за отчетный год объем средств клиентов на расчетных счетах не претерпел существенных изменений.

Объем привлеченных корпоративных депозитов на 01.01.2014 г. составил 36,53 млн. руб. или 2,8% от общего объема ресурсной базы. От физических лиц привлечено 537,11 млн. руб. или 41,3%. В настоящее время большая часть вкладов привлечена на срок от 1 года до 3 лет: до востребования – 0,04%, от 1 до 30 дней – 0%, от 1 до 6 месяцев – 4,3%, от 6 месяцев до 1 года – 13,8%, от 1 года до 3 лет – 47,08%, свыше 3 лет – 34,8%. Доля депозитов в валюте составляет 22%. За отчетный период средства на депозитных счетах клингов увеличились на 52% или на 196,12 млн. руб.

Доля привлеченных средств на рынке межбанковского кредитования в ресурсной базе составляет 23,9% или 310,32 млн. руб. в конце 2013 года Банк начал осуществлять операции РЕПО с Банком России. На отчетную дату объем таких операций составил 330 млн. руб. Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, вырос более чем в 2 раза или на 210,32 млн. руб.

Собственные средства Банка на 01.01.2014 г. составили 332,67 млн. руб., из них уставный капитал – 300 млн. руб. Значение норматива достаточности капитала Н1 составило 16,8%, что существенно превышает минимальные требования Банка России. По итогам 2013 года деятельность Банка прибыльна – балансовая прибыль на 01.01.2014г. составила 17,8 млн. руб.

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

- Значительное увеличение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг Банка.
- Сохранение высокого качества портфеля кредитов, выданных физическим и юридическим лицам.
- Изменение структуры портфеля ценных бумаг в сторону снижения уровня рыночного риска за счет увеличения ценных бумаг первого эшелона в ущерб небольшому проценту доходности.
- Начало осуществления операций РЕПО с Банком России.
- Напряжение в банковском секторе в конце 2013 года, связанное, в частности, с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у контрагента Банка – КБ «Мастер-Банк» (ОАО). В свою очередь, как следствие этого, Банк создал 100% резервы под активы (более 9 млн. руб.), размещенные в вышеуказанной кредитной организации, а также был вынужден временно приостановить обслуживание банковских карт, так как являлся клиентом данного Банка в части процессинга.

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

Внешний экономический фон для экономики России не был стабильным в 2013 году. Катализатором напряженности выступали США – затянувшаяся ситуация с растущим долговым бременем держала в напряжении все остальные экономические системы мира в течение второго полугодия 2013г.

Кроме того, в Еврозоне, независимо, от ситуации с денежно-кредитной политикой американского правительства, обострился финансовый кризис, который вылился в финансовый коллапс Кипра. Проблемы Кипра стали очевидны еще в 2012 году, когда власти страны начали переговоры с Германией, Францией и Великобританией о предоставлении финансовой помощи в размере 17 млрд. евро. В марте 2013г. участники переговоров предложили властям Кипра для решения своих проблем с наполнением бюджета ввести единовременный налог на все депозиты. Так как Кипр в течение долгих лет оставался одной из наиболее привлекательных так называемых оффшорных зон, значительная часть депозитов в местных банках принадлежала иностранным физическим и юридическим лицам. Поэтому даже окончательное решение ввести в действие план частичной экспроприации средств вкладчиков в размере 20% со счетов,

превышающих 100 тыс. евро, привел к тому, что российские крупные банки летом 2013г. отметили резкий рост крупных вкладов.

В целом несмотря на то, что в начале 2013 года вплоть до начала второго полугодия экономическая ситуация в Европе начала улучшаться, средняя оценка роста ВВП региона составила 0,2%.

Однако, данные факторы, вопреки общим тенденциям, повлекли за собой рост доходности вложений в США, относительно опережение по показателям роста и увеличение притока капитала в американскую экономику, что, несомненно, повлекло за собой рост курса доллара по отношению к другим валютам мира. Связано это с перемещением капитала американских инвесторов и незащищенности остальных рынков от резких колебаний объемов инвестиций в фондовый рынок, в частности, это относится к развивающимся экономикам таких стран, как Индия, Турция, Бразилия, страны Южной Африки.

В российской экономике также отмечалось замедление роста, но оно связано, скорее, с инфраструктурными проблемами, а точнее с отсутствием изменений в сырьевой модели экономики. На фоне отсутствия роста собственного производства уменьшающийся объем сырьевого экспорта на фоне роста объема товарного импорта привел к тому, что темп роста ВВП за 2013 год составил лишь 1,3% за года, а не прогнозирувшийся в начале года 3,6%.

В промышленности России незначительное превышение нулевого роста было обеспечено лишь за счет добывающего сектора, в то время как добывающая промышленность ушла в минус.

Что касается российского банковского сектора, здесь ключевым моментом стала смена курса надзорного органа – Банка России, который после смены руководства летом 2013г. взял курс на оздоровление сектора и стал лишать лицензии кредитных организаций, которые не соответствовали по тем или иным причинам критерию благонадежности. Наибольшее влияние на банковский сектор и российскую экономику в целом оказал отзыв лицензии на осуществление операций у КБ «Мастер-Банк» (ОАО) 20 ноября 2013г.

Это повлекло не только цепную реакцию для существенного количества банков-контрагентов данной организации, работающих с данной кредитной организацией на базе процессинга, но и клиентов самого Мастер-Банка (юридических и физических лиц), а также клиентов еще 260 кредитных организаций, средства которых находились в расчетах на момент прекращения деятельности.

Как следствие, выросло недоверие к кредитным организациям и усиление неопределенности населения, которое выразилось в перетоке сбережений и средств предприятий в наиболее крупные российские банки, а также увеличению объема вывода капитала за рубеж.

Концентрация Банка России в 2013г. на таргетировании уровня инфляции не принесла существенного результата – вместо прогнозного темпа роста инфляции (6%) к концу года ее увеличение составило 6,5%.

На фоне этих событий волатильность валютного рынка была высокой, а вот на фондовом рынке в течение года отмечалась достаточно стабильная ситуация.

Структура активов и пассивов Банка в 2013 году позволяла спокойно реагировать на изменения внешнеэкономической ситуации в стране и мире. Связано это и с отсутствием вложений в иностранные активы, и с минимизацией валютного риска для Банка путем соблюдения близкого к нулю размера открытой валютной позиции.

Негативными явлениями для финансового положения Банка могли бы выступить изменения внутри банковского сектора – а именно, в конце ноября 2013г. в результате принудительного прекращения деятельности КБ «Мастер-Банк», который оказывал Банку услуги процессинга, Банк вынужден был прекратить обслуживание банковских карт клиентов, возникли проблемы у клиентов Банка в области эквайринга, а также были созданы резервы из прибыли Банка, на 100% покрывающие сумму активов, размещенных в КБ «Мастер-Банк» (ОАО) под расчеты по банковским картам (более 9 млн. руб.).

Дальнейшее развитие ситуации с тестированием российских кредитных организаций на степень благонадежности усугубилась проблемами с уровнем ликвидности вследствие резервирования потенциальных потерь, вызванных регулярным отзывом банковских лицензий в течение ноября-декабря 2013г.

Рынок межбанковского кредитования резко сузился, а заемные ресурсы заметно подорожали. Незадолго до этого Банк начал осуществлять операции РЕПО с ЦБ РФ. Поэтому данная ситуация с банковской ликвидностью не имела влияния на состояние Банка – сформированный качественный портфель ценных бумаг позволял привлекать от Банка России полный объем необходимых средств для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Это позволило эффективно реагировать на кратковременный отток клиентских средств в виде депозитов и остатков на расчетных счетах физических и юридических лиц, вызванных всеобщей паникой, охватившей российский рынок в декабре 2013г., вызванной действиями Банка России. Беспрепятственное осуществление распоряжений клиентов способствовало скорому возврату денежных средств на счета в Банке.

Во втором полугодии 2013г. Банк России усилил надзор в области уровня процентных ставок по привлекаемым средствам в виде депозитов физических лиц, а также процентных ставок и объемов потребительского кредитования населения. Как результат, было отмечено постепенное снижение ставок по вкладам, предлагаемым большинством кредитных организаций, а также сокращением объемов потребительского кредитования. Связано это с опасениями регулятора по поводу ухудшения кредитного качества заемщиков в результате стагнации российской экономики и, как следствие, роста просроченной задолженности в кредитных портфелях банков.

Несмотря на это, объем депозитов Банка, привлеченных от физических лиц, в течение второго полугодия 2013 года продолжал расти и к концу года достиг 537 млн. руб., что на 196 млн. руб. превышает размер портфеля депозитов на 01.01.2013г. (или на 52%). Связано это с ориентацией Банка на работу с определенным сегментом рынка, а также с деловой репутацией Банка как надежной финансовой организации.

Постоянная работа с заемщиками Банка отразилась в незначительном уровне просроченной задолженности в портфеле ссуд. На отчетную дату просроченная задолженность составила 1,94 млн. руб. или 0,35% от общего объема выданных Банком кредитов.

В целом Банку удалось сохранить выбранное направление развития, несмотря на стрессовые ситуации внешней среды в 2013г., благодаря эффективному механизму работы, сформированному на протяжении предыдущих нескольких лет.

Информация об инвестиционной политике Банка, в том числе политике в отношении дивидендов

В 2013 году инвестиционную политику Банка можно охарактеризовать как направленную на развитие Банка. В начале 2013 года акционерами Банка было подтверждено решение всю полученную прибыль использовать для увеличения активных операций и роста рентабельности деятельности Банка, что соответствует положениям Стратегии развития Банка на 2013-2015гг.

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.

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 предположении 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:

- внебюджетными 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» (ОАО).

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 Постановлением 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 приходящихся 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 блокированные 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 дебета 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 кредитной организацией 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 кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы, полученные по операциям кредитной организации 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 2013 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 прибылях и убытках (форма 0409807) более чем на 5%.

В годовом бухгалтерском отчете за 2013 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

- уменьшение процентных расходов на сумму излишне начисленных процентов за 2013 год при досрочном расторжении договора банковского вклада в период составления годового отчета в размере 3 тыс.руб.;
- начисление комиссионных расходов, в результате получения в 2013 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 97 тыс.руб.;
- начисление ежемесячной премии за декабрь 2013 года и выплат стимулирующего характера по итогам 2013 года работникам Банка в размере 1107 тыс.руб.;
- начисление операционных расходов, в результате получения в 2013 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 145 тыс.руб.;
- доначисление налогов (налог на имущество, транспортный налог, НДС, налог на прибыль) в размере 1775 тыс. руб.

Событий, свидетельствующих о возникших в 2013 году условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

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».

В связи с вступлением в силу Указаний Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в Учетную политику Банка на 2013 год были внесены изменения, касающиеся следующих вопросов:

- порядка составления годовой бухгалтерской отчетности;
- состава информации, раскрываемой в составе пояснительной информации к годовой отчетности и способа ее раскрытия.

Учетная политика Банка, утвержденная на 2014 год, не претерпела существенных изменений 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 2014 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 01.01.2014г. Указаний Банка России № 3107-У от 06.11.2013г. и № 3121-У от 25.11.2013г. «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
по форме отчетности № 0409806**

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

	01.01.2014	01.01.2013
Наличные денежные средства	43562	26053
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	80699	36963
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	76369	74538
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	99	-
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	59922	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	260651	137554

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

Наименование ценной бумаги	Валюта номинала	Срок обращения (дни)	Ставка купона (%)	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	
				01.01.2014	01.01.2013
Облигация ОАО «ОТП Банк», 02	RUR	1092	8,25	6631	5001
Облигация ОАО «ОТП Банк», БО-01	RUR	1092	7,95	-	5049
Облигация ОАО «Русь-Банк», 04	RUR	1830	8,75	-	20756
Облигация ЗАО КБ «ЛОКО-Банк», 05	RUR	1820	10,1	-	4203
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				6631	35009

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2013 (тыс.руб.)		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК	-	-	-	699	-	699
Учтенные векселя кредитных организаций	148416	-	148416	169272	-	169272
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	3121	-	3121
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	420451	8798	411653	310547	12264	298283
Приобретенные права требования	-	-	-	417	4	413

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	129172	4425	124747	73706	2865	70841
- на потребительские цели	94583	3550	91033	70484	2865	67619
- ипотечные кредиты	34589	875	33714	3222	-	3222
Итого задолженность	698039	13223	684816	557762	15133	542629

Таблица 6. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014г.

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	05.11.2014	27796	333
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	09.10.2015	25599	126
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	22.01.2014	18382	1520
ОАО «Межтопэнергобанк»	RUR	10.02.2014	9020	870
КБ «РМБ» ЗАО	RUR	06.06.2014	18002	1139
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	RUR	05.03.2015	26499	456
ООО «Виспромбанк»	USD	27.01.2014	7684	451
ОАО «Межтопэнергобанк»	USD	07.04.2014	15434	685
Итого			148416	5580

Таблица 7. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013г.

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	RUR	10.06.2013	19182	25
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	09.12.2013	9189	23
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	06.12.2013	18378	107
ОАО «Межтопэнергобанк»	RUR	25.04.2013	9092	622
ОАО «МДМ Банк»	RUR	22.01.2013	27641	1076
«ВТБ» (ОАО)	RUR	12.03.2013	19254	144
«ВТБ» (ОАО)	RUR	05.04.2013	18513	536
«ВТБ» (ОАО)	RUR	05.04.2013	9256	268
ОАО «НОТА-Банк»	RUR	14.03.2013	9567	256
ОАО «НОТА-Банк»	EUR	01.07.2013	9662	131
ОАО «НОМОС-БАНК»	EUR	15.10.2013	19538	117
Итого			169272	3305

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 01.01.2014	на 01.01.2013
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе:	420451	310547
1.1	по видам экономической деятельности:	416688	307213
1.1.1	обрабатывающие производства, из них:	-	8300
1.1.1.1	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-
1.1.1.2	Производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	8300
1.1.1.2.1	Производство автомобилей	-	8300
1.1.2	Строительство	5000	-
1.1.3	Транспорт и связь	10000	-
1.1.4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	207020	110553
1.1.5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	61512	56531
1.1.6	прочие виды деятельности	133156	131829
1.2	на завершение расчетов	3763	3334
1.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	385474	307678
1.3.1	индивидуальным предпринимателям	7448	-

Таблица 9. Структура кредитного портфеля по географическим регионам

Наименование региона	2013 год (тыс.руб.)		2012 год (тыс.руб.)	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2014	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2013
г.Москва	733713	485557	785497	320333
Московская область	154782	57759	74251	55217
Брянская область	-	-	-	223
Республика Хакасия	1200	441	-	-
Воронежская область	440	2342	-	7100
Ивановская область	2999	2999	-	750
Курская область	150	133	-	-
Саратовская область	711	309	406	280
Ульяновская область	-	67	200	167
Орловская область	-	16	350	183
Итого	893995	549623	860704	384253

Таблица 10. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	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	
Учтенные векселя кредитных организаций	26066	9020	33436	27796	52098	-	-	148416
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	174	116495	16547	91892	187973	7370	-	420451
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	29	2397	34	902	44165	79703	1942	129172
- на потребительские цели	29	2397	34	902	32794	56485	1942	94583
- ипотечные кредиты	-	-	-	-	11371	23218	-	34589
Итого ссудная задолженность	26269	127912	50017	120590	284236	87073	1942	698039

Таблица 11. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2013г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	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	
МБК	699	-	-	-	-	-	-	699
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3121	-	-	-	-	-	-	3121
Учтенные векселя кредитных организаций	27641	28821	56043	56767	-	-	-	169272
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	-	8214	37092	30543	180744	52000	1954	310547
Приобретенные права требования юридических лиц	-	-	417	-	-	-	-	417
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1	2514	229	2467	66553	-	1942	73706
- на потребительские цели	1	2514	229	2467	63331	-	1942	70484
- ипотечные кредиты	-	-	-	-	3222	-	-	3222
Итого ссудная задолженность	31462	39549	93781	89777	247297	52000	3896	557762

В качестве вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в бухгалтерском балансе отражены вложения Банка в российские государственные облигации, облигации кредитных организаций резидентов РФ и акции организаций резидентов РФ.

Таблица 12. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2014г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)						Всего
	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	
Российские государственные облигации	-	-	-	-	62158	-	62158
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	-	-	30404	21201	361321	152650	565576
Акции ОАО «НК «Роснефть»	-	-	-	-	-	-	7
Итого	-	-	30404	21201	423479	152650	627741

Таблица 13. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2013г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)						Всего
	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	
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	-	17312	-	6543	365408	75989	465252
Акции ОАО «НК «Роснефть»	-	-	-	-	-	-	6
Итого	-	17312	-	6543	365408	75989	465258

Таблица 14. Информация об объеме ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по первой части сделки прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2014г.

Наименование выпуска ценной бумаги	Количество	Контрагент по сделке РЕПО	Дата исполнения второй части РЕПО	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	Дата погашения выпуска ценной бумаги	Ставка купона (%)
Облигация Банк «Петрокоммерц», БО-01	14789	ЦБ РФ	15.01.2014	15212	03.03.2015	9,00
Облигация «ХКФ Банк», БО-01	10001	ЦБ РФ	15.01.2014	10185	22.04.2014	8,80
Облигация «МКБ», БО-05	10000	ЦБ РФ	15.01.2014	10036	23.06.2014	9,20
Облигация Банк «Русский стандарт», БО-02	10001	ЦБ РФ	15.01.2014	10245	24.03.2015	9,75
Облигация Банк «Ренессанс Кредит», БО-03	20000	ЦБ РФ	15.01.2014	20694	05.08.2014	10,60
Облигация Банк «Ренессанс Кредит», БО-05	33210	ЦБ РФ	15.01.2014	34136	30.07.2018	11,35
Облигация «Крайинвестбанк», БО-02	12290	ЦБ РФ	15.01.2014	12634	26.04.2016	11,35
Облигация «Кредит Европа Банк», БО-03	50000	ЦБ РФ	15.01.2014	50896	09.10.2015	9,20
Облигация «Русфинанс Банк», БО-03	10000	ЦБ РФ	15.01.2014	10355	18.07.2018	8,10
Облигация «Восточный экспресс банк», БО-07	30886	ЦБ РФ	15.01.2014	32087	17.07.2018	10,40

Облигация «АК БАРС», БО-03	30000	ЦБ РФ	15.01.2014	30953	18.08.2016	8,85
Облигация Банк «ЗЕНИТ», 10	4000	ЦБ РФ	15.01.2014	4015	30.05.2018	8,60
Облигация «ВТБ», БО-22	52307	ЦБ РФ	15.01.2014	52845	16.02.2016	7,90
Облигация «ЮНИКОМБАНК», БО-03	21017	ЦБ РФ	15.01.2014	21643	08.04.2016	9,85
ОФЗ 25077	7948	ЦБ РФ	15.01.2014	8362	20.01.2016	7,35
ОФЗ 25077	24002	ЦБ РФ	09.01.2014	25253	20.01.2016	7,35
ОФЗ 25075	20000	ЦБ РФ	09.01.2014	20860	15.07.2015	6,88
Облигация «АЛЬФА-БАНК», БО-03	4449	ЦБ РФ	09.01.2014	4557	28.09.20015	8,25
Итого	364900			374969		

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 01.01.2013г. отсутствуют.

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.

АКБ ГЛОБУС в 2014 году и в предшествующие отчетные периоды не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

Таблица 15. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.01.2013 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	6176	6407	-231
- служебный автотранспорт	4429	4740	-311
- банковское оборудование и мебель	1747	1667	80
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	31187	27119	4068
Нематериальные активы	14	36	-22
Материальные запасы	717	366	351
Вложения в приобретение нематериальных активов	28	-	28
Итого	38122	33928	4194

В составе недвижимости временно неиспользованной в основной деятельности (далее - недвижимость ВНОД) учтено нежилое помещение общей площадью 246,2 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 ЗАО «ИпоТек Банк» сроком до 03.07.2014г.

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 01.01.2014г. определена на основании ОТЧЕТА № Н-13112256/2 об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости от 31.12.2013г., предоставленного профессиональным оценщиком ООО «ИНВЕСТ ПРОЕКТ» и составила 31187 тыс.руб.

Оценка произведена Генеральным директором ООО «ИНВЕСТ ПРОЕКТ»: Гурьев Александр Николаевич (член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», номер по реестру 000340 от 17.07.2007г.).

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.

В качестве нематериального актива учтено право использования интернет-сайта АКБ «ГЛОБУС» (ОАО).

В составе вложений в приобретение нематериальных активов в размере 28 тыс.руб. отражены затраты на создание товарного знака АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) в соответствии с заключенным договором на оказание услуг в области защиты и охраны интеллектуальной собственности от 17.05.2013г. Приблизительный срок окончания работ – октябрь 2014 года.

Таблица 16. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2014 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2013 (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:	36	-	36	37	-	37
- в валюте РФ	36	-	36	37	-	37
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе:	-	-	-	865	-	865
- в валюте РФ	-	-	-	742	-	742
- EUR	-	-	-	123	-	123
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов:	143	142	1	108	108	0
- в валюте РФ	143	142	1	108	108	0
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	17	-	17	39	-	39
- в валюте РФ	16	-	16	21	-	21
- EUR	1	-	1	18	-	18
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в том числе:	496	-	496	1389	-	1389
- в валюте РФ	365	-	365	1389	-	1389
- USD	131	-	131	-	-	-
Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям, в том числе:	5580	-	5580	3305	-	3305
- в валюте РФ	4444	-	444	3057	-	3057
- EUR	-	-	-	248	-	248
- USD	1136	-	1136	-	-	-
Расходы будущих периодов, в том числе:	2553	-	2553	1126	-	1126
- в валюте РФ	2553	-	2553	1126	-	1126
Итого задолженность	8825	142	8683	6869	108	6761

Таблица 17. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2014г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						Всего
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	
Средства в расчетах по брокерским операциям	36	-	-	-	-	-	36
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов	1	-	-	-	-	142	143
Требования по получению процентных доходов	17	-	-	-	-	-	17
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	351	-	-	-	145	-	496
Начисленный дисконтный доход по учетным векселям	1971	2694	333	582	-	-	5580
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	2553	-	2553
Итого	2376	2694	333	582	2698	142	8825

Таблица 18. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2013г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						Всего
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	
Средства в расчетах по брокерским операциям	37	-	-	-	-	-	37
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	865	-	-	-	-	-	865
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов	-	-	-	-	-	108	108
Требования по получению процентных доходов	37	-	-	-	-	2	39
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	928	385	18	-	58	-	1389
Начисленный дисконтный доход по учетным векселям	1077	1850	378	-	-	-	3305
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	1126	-	1126
Итого	2944	2235	396	-	1184	110	6869

Таблица 19. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2014г.

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	260000	25.12.2013	15.01.2014	5,51	324299
Сделка РЕПО	50000	30.12.2013	09.01.2014	5,55	50670
Итого	310000				374969

Таблица 20. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2013г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения
Кредит	70000	26.12.2012	09.01.2013	5,6	Облигации кредитных организаций	97351
Итого	70000					97351

Таблица 21. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.01.2014г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения
Страховое обеспечение по договору аренды нежилого помещения ЗАО «Ипотека Банк»	315	05.09.2013	03.07.2014	-	-	-1
Итого	315					-

Таблица 22. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.01.2013г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения
МБК ОАО «УРАЛСИББАНК»	30000	26.12.2012	09.01.2013	7,0	Векселя кредитных организаций	57291
Итого	30000					57291

Таблица 23. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2013 (тыс.руб.)
Юридические лица	368815	359995
Остатки на расчетных счетах	332968	338695
Срочные депозиты	35847	21300
в том числе по видам экономической деятельности		
промышленности	91054	38835

строительство	28395	51381
транспорт	3315	31101
торговля	100363	81853
деятельность с недвижимым имуществом	15588	34169
прочие виды деятельности	130100	122656
Физические лица	614519	439111
остатки на расчетных счетах	76728	82890
остатки на депозитных счетах	537791	356221
Всего привлечено	983334	799106

Таблица 24. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2014г.

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Стоимость размещения (тыс.руб.)	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Собственный вексель Банка	1000	1000	10.07.2013	по предъявлении	-
Собственный вексель Банка	1000	1000	27.12.2013	по предъявлении но не ранее 04.03.2016г.	-
Итого	2000	2000			

По состоянию на 01.01.2013г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

Таблица 25. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	125	-
- в валюте РФ	53	-
- EUR	5	-
- USD	67	-
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	1742	1878
- в валюте РФ	1413	1700
- EUR	168	88
- USD	161	90
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	1007	258
- в валюте РФ	245	258
- USD	762	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до погашения, в том числе	22	845
- в валюте РФ	22	845
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	143	-
- в валюте РФ	143	-
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	242	215
- в валюте РФ	242	215
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, в том числе	1107	716
- в валюте РФ	1107	716
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	2162	408
- в валюте РФ	2162	408
Доходы будущих периодов, в том числе	343	434
- в валюте РФ	343	434
Итого задолженность	6893	4754

Таблица 26. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2014г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Незаввершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	125	-	-	-	-	-	125
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	747	779	127	89	-	-	1742
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	245	762	-	-	-	-	1007
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	22	-	-	-	-	-	22
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета	143	-	-	-	-	-	143
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	242	-	-	-	-	-	242
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда	1107	-	-	-	-	-	1107
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	405	1757	-	-	-	-	2162
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	343	-	343
Итого	3036	3298	127	89	343	-	6893

Таблица 27. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2013г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	119	1688	69	2	-	-	1878
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	258	-	-	-	-	-	258
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	845	-	-	-	-	-	845
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	215	-	-	-	-	-	215
Задолженность перед сотрудниками по	716	-	-	-	-	-	716

оплате труда						
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	212	196				408
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	434	434
Итого	2365	1884	69	2	434	4754

По итогам 10 (9) дополнительного выпуска ценных бумаг Банка (отчет об итогах выпуска зарегистрирован 27.12.2012г.) уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (триста миллионов) рублей и разделен на 300 000 (триста тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) каждая.

Таблица 28. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2014г.

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛЪЯНС»	8375	8 375 000	2,7917
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8325	8 325 000	2,775
3	ООО «Энотон-Тур»	8325	8 325 000	2,775
4	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8325	8 325 000	2,775
5	ООО «ТИЦИАН ДИЗАЙН»	8325	8 325 000	2,775
6	ООО «Городничий»	8325	8 325 000	2,775
7	Проконенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	46,6667
8	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	3,3333
9	Мусатов Михаил Иванович	100 000	100 000 000	33,3333
	Итого	300000	300000000	100

В 2013 году изменения в уставном капитале Банка и в составе акционеров отсутствовали. Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 300 000 (триста 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. При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка. Привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда Банком не размещались.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с 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 настоящим Уставом.

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.

По результатам 2012 финансового года Годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол от 18.06.2013 № 02-2013) принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать. Из полученной АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) в 2012 году и оставшейся после налогообложения чистой прибыли в размере 7 579 330 (Семь миллионов пятьсот семьдесят девять тысяч триста тридцать) рублей 97 копеек, десять процентов в размере 757 933 (Семьсот пятьдесят семь тысяч девятьсот тридцать три) рубля 10 копеек направить в Резервный фонд, а оставшиеся средства в размере 6 821 397 (Шесть миллионов восемьсот двадцать одна тысяча триста девяносто семь) рублей 87 копеек, не распределять и оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

Иных решения о выплате дивидендов и распределении полученной прибыли в течение 2013 года не принимались.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 2013 году чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам составил 90 055 тыс. руб. (63% от общего дохода Банка),

комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 28 389 тыс. руб. (20%), от операций с иностранной валютой – 12 213 тыс. руб. (9%).

Основную долю доходов в 2013 году, также как и в предыдущем году принесли процентные доходы по размещенным средствам и комиссионные доходы от оказания банковских услуг.

Наибольший удельный вес в общем объеме процентных доходов составили проценты, полученные по выданным кредитам юридическим лицам (некредитным организациям) и проценты по ценным бумагам и векселям.

В рамках выполнения стратегии развития Банка, основные положения которой заложены в бизнес-план Банка, рост ресурсной базы Банка сопровождался увеличением процентных расходов, в частности, сумма процентов, уплаченных физическим лицам по вкладам в 2013 году, составила 43 504 тыс. руб. (в 2012 году данный показатель достигал 33 048 тыс. руб.).

Вследствие роста масштаба деятельности Банка, развития клиентской базы, оптимизации внутренней инфраструктуры Банка и технологий бизнес-процессов, работы по улучшению имиджевой составляющей Банка административно-хозяйственные расходы Банка, по сравнению с 2012 годом, выросли на 45%. Данный рост связан с увеличением штата Банка, за год расходы на содержание персонала выросли на 66,7% (на 29 262 тыс. руб.).

Таблица 29. Расходы на содержание персонала

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2013 год (тыс.руб.)	Сумма расходов за 2012 год (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Расходы на оплату труда	58476	34488	23988
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14497	9223	5274
Другие расходы на содержание персонала	131	131	-
Итого	73104	43842	29262

Таблица 30. Изменение сформированных резервов за 2013 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.13 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.01.14 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	15133	47939	46029	1910	13223
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	13	13	-	-
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3	307	9473	-9166	9169
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1624	12278	11887	391	1233
Резерв на возможные потери по прочим активам	108	361	395	-34	142
Итого	16868	60898	67797	-6899	23767

Таблица 31. Изменение сформированных резервов за 2012 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.12 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.01.13 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	12217	42553	45469	-2916	15133
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	30	26	4	-
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3	63	63	-	3
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в том числе списано за счет резерва:	5050	5050 5050	-	5050	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	480	23532	24676	-1144	1624
Резерв на возможные потери по прочим активам, в том числе списано за счет резерва	227	364 137	245	119	108
Итого	17981	71592	70479	1113	16868

Таблица 32. 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 2013 год (тыс.руб.)	Сумма за 2012 год (тыс.руб.)
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	21944	38721
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	10519	25016
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	11425	13705

В составе операционных расходов в Отчете о финансовых результатах за 2013 год отражены расходы от выбытия основных средств в размере 396 тыс.руб., в том числе:

- от реализации автотранспортного средства – 286 тыс.руб.;
- от списания основных средств вследствие полного физического и морального износа - 110 тыс.руб.

Изменение налогового законодательства в части повышения ставок транспортного налога не повлекло за собой увеличения налоговой нагрузки.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение Банка собственными средствами в соответствии с уровнем совокупного риска, приписываемого на себя Банком. В данном случае Банк руководствуется тем положением, что размер средств, используемых в активных операциях Банка, зависит от соотношения собственного и заемного капитала. Отсюда следует, что задачей управления капиталом Банка является определение соотношения собственных и привлеченных средств.

Политика Банка в области управления капиталом основывается на основных постулатах Соглашения Базель II и нормативных документов Банка России в области требований к собственным средствам (капиталу) Банка и направлена на обязательное управления рисками и улучшение обеспеченности собственными средствами Банка.

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

Требования Банка России к соотношению между капиталом Банка и его активными операциями по размещению средств, отраженные в частности в Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г., являются одним из основополагающих индикаторов приемлемости уровня совокупного риска, принимаемого на себя в ежедневной деятельности.

Основными процедурами Банка в области управления капиталом являются:

- контроль за уровнем норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на ежедневной основе;
- улучшение системы риск-менеджмента Банка;
- регулярное проведение процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка с целью определения величины капитала, необходимого в случае негативного развития ситуации, определения достаточности капитала или потребности в увеличении собственных средств с учетом влияния внутренних и внешних факторов.

Таблица 33. Основные инструменты капитала Банка

Инструменты капитала	тыс.руб.	
	01.01.2014	01.01.2013
Основной капитал		
Уставный капитал	300000	300000
Резервный фонд	13984	13226
Нераспределенная прибыль прошлых лет	12640	5819
Нематериальные активы	-42	-36
Итого основной капитал	326582	319009
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	36
Нераспределенная прибыль текущего года	4394	6674
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1695	5455
Итого дополнительный капитал	6089	12165
Итого собственные средства	332671	331174

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. Не обладает срочностью.

Резервный фонд Банка предназначен для возмещения 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. Не обладает срочностью.

Дополнительный капитал Банка включает в себя следующие элементы:

- Прирост стоимости имущества за счет переоценки, порядок которой установлен в законодательном порядке;
- Нераспределенная прибыль текущего года, которая относится к собственным средствам Банка за счет того, что Банк обладает правом свободного распоряжения прибылью после уплаты налогов, дивидендов и отчислений в резервный фонд;
- Субординированный кредит по остаточной стоимости – часть кредита, привлеченного Банком на срок не менее 5 лет. Включается в расчет размера величины капитала частично, с учетом порядка, установленного

законодательными актами Банка России. Единственный инструмент капитала Банка, обладающий срочностью — зависит от срока, на который привлечен данный субординированный кредит. В 2013г. из состава дополнительного капитала вышел субординированный кредит, заключенный в 2008 г. на сумму 10 000 тыс. руб.

Оценка достаточности капитала в будущей деятельности проводится в рамках бизнес-планирования Банка на стадии подготовки планов развития и регулярно корректируется с учетом достигнутых результатов и условий внешней среды.

В 2013г. 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 письме ЦБ РФ №96-Т от 29.06.2011 «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур по оценке достаточности капитала».

В систему риск-менеджмента Банка были внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка, которые на основе ежемесячно проводимой оценки существенных для Банка видов рисков позволяют определить степень достаточности капитала Банка. В первую очередь, определяется количественное влияние кредитного, рыночного и операционного рисков, принимаемых на себя Банком.

По состоянию на 01.01.2014г. 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:

Таблица 34. Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска

Вид риска	Показатель риска	01.01.2014 (тыс.руб.)
		Размер
Кредитный риск	VaR 99%	27 215
Процентный риск	Мод. Дюрация	2 278
Операционный риск	ОРабс.	28 692
Правовой риск	Годовой лимит	380
Валютный риск	ВРабс.	129
Суммарная величина потерь		58 694
Собственный капитал Банка		335 792
Достаточность собственного капитала		572%

В отчетном году впервые было проведено стресс-тестирование устойчивости Банка по новой разработанной в Банке методике, соответствующей современным методам управления рисками и капиталом. 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 отчетном периоде размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, а именно, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно, в течение года не нарушался. Отношение собственных средств (капитала) Банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, значительно превышало минимально установленное значение 10%, несмотря на то, что Банк в течение 2013 г. активно наращивал доходные операции, однако, активы его соответствовали рациональному выбору «риск-доходность».

Таблица 35. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

	01.02.13	01.03.13	01.04.13	01.05.13	01.06.13	01.07.13	01.08.13	01.09.13	01.10.13	01.11.13	01.12.13	01.01.14
Размер III (%)	23,4	19,4	20,2	19,8	18,0	16,9	16,3	15,3	15,5	15,8	15,9	16,8
Размер капитала (тыс.руб.)	334243	329687	330086	332156	338583	336940	336885	338693	336617	335573	328990	332671

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 36. Денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчетного периода

Наименование актива	Стоимость по состоянию на 01.01.2013 (тыс.руб.)	Стоимость по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)
Наличные денежные средства	26053	43562
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	36963	80699
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	74256	75841
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	-	99
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	-	59922
Итого денежных средств и их эквивалентов	137272	260123

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

Таблица 37. Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь

Наименование кредитной организации	По состоянию на 01.01.2013		По состоянию на 01.01.2014	
	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)
ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	285	3	533	5
«Мастер-Банк» (ОАО)	-	-	9164	9164
Итого	285	3	9697	9169

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. Денежные потоки за пределами Российской Федерации отсутствуют.

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;
- 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 2013г. 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, а также мерами регулятора, направленными на укрепление регулирования сферы привлечения и размещения средств кредитными организациями у населения. 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 2013г., 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. В конце 2013г. это не позволило увеличить рентабельность данного направления, однако позволило снизить уровень валютного риска, связанный с разносторонними колебаниями на валютном рынке.

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, производством 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

В Банке создан и постоянно функционирует Отдел рисков и финансового анализа, который является внутренним самостоятельным структурным подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков. Отдел рисков и финансового анализа в соответствии с организационной структурой Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления и является независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущих риски потерь и при этом не является подразделением службы внутреннего контроля.

Целью деятельности данного подразделения определено участие в процессе управления основными банковскими рисками, а именно, осуществление анализа, оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих операциям (сделкам), осуществляемым Банком. Отдел осуществляет оценку, мониторинг и контроль кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска (включая процентный, фондовый и валютный риски), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации. Таким образом, как субъект системы управления рисками Банка Отдел осуществляет мониторинг признаков возникновения основных банковских рисков; оценивает основные банковские риски; доводит информацию об уровне совокупного риска Банка до органов управления; регулярно составляет и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками Банка.

Кроме того, в Банке создана и функционирует Служба внутреннего контроля, которая определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности; осуществляет контроль за эффективностью управления банковскими рисками; проводит оценку эффективности системы управления рисками Банка на постоянной основе, предоставление информационных отчетов об эффективности системы управления рисками Банка (в том числе актов по результатам проверок) на рассмотрение Совету директоров не реже одного раза в год.

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

Органом, ответственным за управление рисками Банка, является Правление Банка. Приписывает 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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом содержатся в Стратегии развития АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) на период с 2013 по 2015 гг. Основной стратегической целью в данной области является формирование такой системы управления Банком, которая позволяет эффективно минимизировать уровень совокупного риска, приписываемого на себя Банком.

Данная система управления основана на:

1. Адекватной оценке текущей потребности в капитале на покрытие сложившегося уровня совокупного риска Банка.
2. Системе эффективных внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка, учитывающей долгосрочные интересы.
3. Принятии риска строго в рамках капитала Банка.
4. Стресс-тестировании устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
5. Определении совокупного предельного размера риска, который Банк готов принять, исходя из задачи получения внешнего рейтинга и поддержания на определенном уровне финансовых показателей (риск-аппетит) и целевых (максимальных) уровней всех существенных для Банка рисков.

6. Оценка и разработка методов управления рисками в связи с внедрением новых продуктов.
7. Выработка четкого плана действий на случай ухудшения финансового положения Банка, российского банковского сектора, национальной и мировой экономики.

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

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями 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 АКБ «ГЛОБУС» (ОАО). 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.

Управление кредитно-инвестиционной политики, Отдел пластиковых карт Управления по работе с клиентами и Управление казначейских операций осуществляют операции, несущие кредитный риск.

Отдел рисков и финансового анализа – независимое структурное подразделение, ответственное за оценку кредитного риска.

На всех этапах механизм 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 2013г. 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 Управления кредитно-инвестиционной политики.

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

Оценку кредитного риска с использованием показателя VAR ежемесячно осуществлял Отдел рисков и финансового анализа.

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

Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию рыночного риска, являются Правление, Кредитный комитет, 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 лимиты на финансовые рынки и общие принципы работы Банка с рыночными позициями, Кредитный комитет определяет лимиты на контрагентов, Управление казначейских операций осуществляет текущую оценку и управление открытыми рыночными позициями. Комитет по управлению активами и пассивами Банка определяет структурные 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 неоправданно волатильными позициями.

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 года 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 Отделом рисков и финансового анализа в соответствии с Методикой оценки операционного риска АКБ «ГЛОБУС» (ОАО).

Для оценки используются два метода, рекомендованных Базельским соглашением: базовый и стандартизированный подход. Базовый подход реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет норматива достаточности капитала Н1. Стандартизированный метод позволяет получить размер операционного риска для внутренней оценки степени приемлемости риска.

На основании данной Методики регулярно проводится оценка и мониторинг операционного риска Банка, отчет о показателях операционного риска на отчетную дату предоставляется Председателю Правления Банка. Полученная величина операционного риска соотносится с собственными средствами (капиталом) Банка для определения приемлемости.

В целях выявления наиболее подверженных операционному риску областей Отделом рисков и финансового анализа 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 конъюнктуре. 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».

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

-применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

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.

Для оценки риска потери деловой репутации проводится анализ:

- 1) изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- 2) возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- 3) негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, зависимых организаций в средства массовой информации за определённый период времени;
- 4) динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- 5) возникновение проблем с ликвидностью;
- 6) своевременность расчётов по поручению клиентов и контрагентов;
- 7) выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- 8) несоблюдение Правил внутреннего контроля АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и иных сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- 9) изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- 10) выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- 11) отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

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

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате правильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В прошедшем году существенными изменениями, произошедшими в рамках процедур управления рисками и методов их оценки, являлись:

1. Внедрение в систему управления рисками в качестве критерия приемлемости степень достаточности капитала с учетом размеров принимаемых рисков.
2. Усиление значения результатов стресс-тестирования на все процедуры управления рисками по всем бизнес-направлениям.
3. Внедрение новых методов оценки кредитного риска, а также новой системы показателей уровня риска потери ликвидности Банка.

Политика в области снижения рисков

Стратегия развития АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) на период с 2013 по 2015гг., утвержденная акционерами Банка, предусматривает приоритет приемлемого уровня риска над степенью доходности той или иной операции (продукта). Тем самым акционерами определена консервативная политика в области минимизации влияния совокупного риска на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка в 2013 и последующие годы.

Политика в области снижения рисков заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка в 2013г.:

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 позициями.

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, выраженных в слабой иностранной валюте; 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; построение структуры, при которой активы, чувствительные к изменению процентных ставок, намного превышают пассивы, чувствительные к изменению 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 риском - 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, представляемой 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* Председателю Совета директоров и Председателю Правления предоставлялся Отчет об основных показателях Банка, который содержал 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. Данный отчет позволяет информировать руководство Банка об уровне основных рисков для принятия эффективных управленческих решений;

-на *еженедельной основе* Управление казначейских операций предоставляло на рассмотрение Правлению платежный календарь, в котором содержалась информация о прогнозируемом состоянии ликвидности Банка. Данный отчет позволяет информировать руководство Банка об уровне риска потери ликвидности для принятия эффективных управленческих решений;

-на *еженедельной основе* Управлением кредитно-инвестиционной политики предоставлялся Председателю Правления детальный анализ кредитного портфеля Банка, в котором содержится оценка качества портфеля в целом, а также его структурный анализ. Данный отчет позволяет информировать руководство Банка об уровне кредитного риска для принятия эффективных управленческих решений;

-на *ежемесячной основе* Отдел рисков и финансового анализа предоставлял Председателю Правления следующие отчеты об уровне рисков:

1. Отчет о величине кредитного риска (риска по кредитному портфелю).
2. Отчет о показателях риска потери ликвидности.
3. Расчет процентного риска.
4. Отчет об уровне валютного риска.
5. Отчет об уровне операционного риска.

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

-на *ежеквартальной* основе Отделом рисков и финансового анализа Правлению предоставляли следующие отчеты об уровне рисков:

1. Отчет о величине кредитного риска (риска по кредитному портфелю, оценка кредитного риска активов Банка).
2. Отчет о показателях риска потери ликвидности.
3. Расчет процентного риска.
4. Отчет об уровне валютного риска.
5. Отчет об уровне операционного риска.
6. Оценка уровня правового риска.
7. Оценка уровня риска потери деловой репутации.

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.

После утверждения новой методики проведения стресс-тестирования Банка отчет о результатах стресс-тестирования должен предоставляться 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.

Отчеты об уровне рисков Кредитному комитету на *ежемесячной* основе предоставляли Управление казначейских операций, Управление кредитно-инвестиционной политики. Данные отчеты позволяют принимать решения с учетом кредитного риска активных портфелей в целом, а также отдельного заемщика (группы заемщиков), эмитентов ценных бумаг, контрагентов.

Служба внутреннего контроля в соответствии с утвержденным планом проверок на основе всей перечисленной управленческой отчетности об уровне рисков осуществляла контроль за эффективностью управления банковскими рисками, проводила оценку эффективности системы управления рисками Банка на постоянной основе, предоставляла информационные отчеты об эффективности системы управления рисками Банка на рассмотрение Совету директоров *не реже одного раза в год*.

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 и увеличением портфеля ссудной задолженности, и с наращиванием объема работ с портфелем ценных бумаг, а также с изменениями, обусловленными банковским законодательством.

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.01.14г. на более чем на 10% превышает размер требований к капиталу по состоянию на 01.01.2013г.

Таблица 38. Информация о размере требований к капиталу

	тыс. руб.	
	01.01.2014	01.01.2013
Величина капитала	332 671	331 174
Требования по рыночному риску	862 726	429 439
Требования по операционному риску	10 606	6 923

Требования по активам, взвешенным по риску	528 231	410 241
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	145 850	67 171
Требования по кредитному риску (связанные лица)	10 713	17 666
Требования по операциям с повышенным риском	318 672	286 978
Требования к капиталу	1 985 363	1 279 180
Уровень достаточности капитала Банка	16,8%	25,9%

Таблица 39. Динамика размера требований к капиталу

	01.12.13	01.11.13	01.10.13	01.09.13	01.08.13	01.07.13	01.06.13	01.05.13	01.04.13	01.03.13	01.02.13
Величина капитала	328 990	335 573	336 617	338 693	338 885	336 940	338 583	332 156	330 086	329 687	334 243
Требования по рыночному риску	956 966	948 647	1 040 058	1 079 391	1 003 152	954 985	849 619	670 859	693 656	783 971	429 378
Требования по операционному риску	10 806	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	8 923	6 923	8 923	6 923	8 923
Требования по активам, взвешенным по риску	579 813	594 177	585 691	579 863	590 478	523 748	584 184	581 571	519 738	476 011	531 955
Требования по кредитному риску (усл. обязательства)	137 470	116 089	111 342	130 828	97 246	87 595	79 869	56 896	48 822	62 400	62 429
Требования по кредитному риску (связанные лица)	12 841	14 183	15 989	15 070	15 678	14 314	13 088	16 389	14 068	14 642	15 799
Требования по операциям с повышенным риском	284 059	339 564	317 417	296 083	292 379	308 950	281 093	281 637	248 308	295 904	297 230
Итого требования к капиталу	2 073 051	2 121 195	2 175 934	2 207 907	2 044 246	1 994 908	1 878 929	1 676 709	1 593 848	1 702 050	1 425 951
Уровень достаточности капитала Банка	15,9%	15,8%	15,5%	15,3%	16,5%	16,9%	18,0%	19,8%	20,7%	19,7%	23,4%

Как видно из таблицы, максимальные требования к капиталу составили 2 208 тыс. руб. (на 01.09.2013г.), минимальные - 1 426 тыс. руб. (на 01.02.2013г.), средний размер требований отмечен по состоянию на 01.06.2013г. и составил 1 879 тыс. руб.

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.

Таблица 40. Расчет достаточности собственных средств на покрытие убытков

Требования к капиталу Банка (внутренняя оценка)	(тыс. руб.)										
	01.01.14	01.12.13	01.11.13	01.10.13	01.09.13	01.08.13	01.07.13	01.06.13	01.05.13	01.04.13	01.03.13
Требования по кредитному риску	27 215	90 191	98 311	97 777	79 975	75 837	76 692	73 942	77 914	36 150	23 764
Требования по процентному риску	2 278	2 048	2 376	2 704	1 711	1 689	1 619	1 826	1 825	1 855	1 993
Требования по операционному риску	28 692	31 454	27 408	31 916	33 780	27 732	23 556	34 776	24 012	25 716	31 112
Требования по валютному риску	129	813	196	434	210	348	568	180	708	514	1 285
Требования по правовому риску	380	380	380	380	380	380	380	380	380	380	380
Итого требования к капиталу	58 694	124 895	128 671	132 711	116 056	105 781	102 815	111 304	105 739	64 584	40 534
Капитал Банка	332 671	328 990	335 573	336 617	338 693	336 885	336 940	338 583	332 156	330 086	329 687
Достаточность капитала	572%	265%	261%	254%	292%	318%	328%	305%	314%	511%	813%

Данная процедура управления капиталом Банка была внедрена в систему управления рисками Банка в феврале 2013г. В течение отчетного периода были внесены изменения в методику оценки кредитного риска Банка, что объясняет уменьшение величины требований по данному виду риска по состоянию на 01.01.2014г. Максимальная величина требований к капиталу отмечена по состоянию на 01.10.2013г., минимальная – на 01.03.2013г., средняя – на 01.07.2013г.

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 ислитичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В прошедшем году риск концентрации Банк оценивал на высоком уровне за счет следующих факторов:

1. В 2013 году Банк в основном проводил свои операции в рамках Московского региона России.
2. Высокая концентрация требований по кредитам, предоставленным предприятиям сферы торговли. По состоянию на 01.01.14г. в структуре кредитного портфеля кредиты, относящиеся на торговые предприятия, составляли 207 020 тыс. руб. (49,24%).
3. Эмитентами долговых ценных бумаг (эмиссионных и неэмиссионных), входящих в портфель Банка, в течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.2014г. на 100% являлись кредитные организации.
4. Высокая концентрация обязательств Банка перед крупными кредиторами и вкладчиками. По состоянию на 01.01.2013г. сумма обязательств перед 2 группами связанных кредиторов и вкладчиков свыше 10% от общего объема обязательств Банка перед клиентами составила 257 876 тыс. руб. (32% от общего объема обязательств перед клиентами), на 01.01.2014г. перед 3 группами связанных кредиторов и вкладчиков - 432 352 тыс. руб. (44% от общего объема обязательств перед клиентами).

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;

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

Отношение суммарного объема крупнейших кредиторов (вкладчиков) к сумме ликвидных активов;

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

Информация по кредитному риску

В течение прошедшего года Банк работал над минимизацией кредитного риска банковского портфеля в целом. Это происходило на фоне наращивания портфелей ссуд и долговых ценных бумаг, масштабов деятельности в области расчетно-кассового обслуживания, обслуживания банковских карт.

Все это не могло не увеличить нагрузку на капитал в виде требований по кредитному риску:

Таблица 41. Информация о величине требований по кредитному риску

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
Величина капитала	332 671	331 174
Требования по активам, взвешенным по риску	528 231	410 241
Требования по кредитному риску (усл. Обязательства)	145 850	67 171
Требования по кредитному риску (связанные лица)	10 713	17 666
Требования по операциям с повышенным риском	318 672	286 978

Данное увеличение требований к капиталу в отношении кредитного риска не было одномоментным, а увеличивалось поступательно вместе с ростом активов

Таблица 42. Информация о динамике величины требований по кредитному риску

тыс.руб.

	01.01.14	01.12.13	01.11.13	01.10.13	01.09.13	01.08.13	01.07.13	01.06.13	01.05.13	01.04.13	01.03.13	01.02.13	01.01.13
Величина капитала	332 671	328 990	335 573	336 617	338 693	336 865	336 940	336 583	332 156	330 086	329 687	334 243	331 174
Требования по активам, взвешенным по риску	528 231	573 813	594 177	583 891	579 803	590 478	523 748	584 184	581 571	519 786	478 011	551 955	410 241
Требования по кредитному риску (усл. обязательства)	145 850	137 470	116 089	111 942	130 828	97 246	87 595	79 863	56 896	48 822	62 400	62 479	67 171
Требования по кредитному риску (связанные лица)	10 713	12 841	14 183	15 989	15 079	15 678	14 314	15 088	16 389	14 088	14 842	15 799	17 666
Требования по операциям с повышенным риском	318 672	284 059	339 564	317 417	296 083	292 379	308 950	281 093	281 637	248 308	295 904	297 250	286 978

Кредитный риск присущ таким бизнес-направлениям как:

- кредитование физических и юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- корреспондентские отношения с кредитными организациями;
- операции с долговыми ценными бумагами (облигации, векселя).

Таблица 43. Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям

тыс.руб.

	01.01.2014	01.01.2013
Активы, размещенные на кор. счетах	85 538	74 541
Кредиты, выданные ФЛ и ЮЛ	549 623	384 253
Кредиты, выданные КО	0	699
Долговые ценные бумаги	789 603	673 212
Прочие	0	417
	1 424 764	1 133 122

Таблица 44. Распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по финансовым инструментам

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
Банки-корреспонденты	813 092	748 452
Активы, размещенные на кор. счетах	85 538	74 541
кредиты выданные	0	699
ценные бумаги (облигации)	573 558	500 635
Ценные бумаги (векселя)	153 996	172 577
Корпоративные клиенты	413 003	310 964
кредиты выданные	413 003	310 547

права требования	0	417
Государственные органы	62 049	0
ценные бумаги (облигации)	62 049	0
Индивидуальные предприниматели	7 448	0
кредиты выданные	7 448	0
Физические лица	129 172	73 706
кредиты выданные	129 172	73 706

С точки зрения видов экономической деятельности основная концентрация кредитного риска Банка наблюдается в банковском секторе и торговле.

Таблица 45. Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

	тыс. руб.			
	01.01.2014		01.01.2013	
Коммерческие банки	813 092	65,9%	748 452	70,7%
Оптовая и розничная торговля	207 020	16,8%	110 553	10,4%
Транспорт и связь	13 763	1,1%	3 334	0,3%
Операции с недвижимым имуществом	61 512	5,0%	56 531	5,3%
Строительство	5000	0,4%	0	0,0%
Производство транспортных средств и оборудования	0	0,0%	8 300	0,8%
Прочие	133156	10,8%	131 829	12,4%
Производство	0	0,0%	417	0,1%
Итого	1 233 543	100,0%	1 059 416	100,0%

Распределение кредитного риска в части активов, приходящихся на физических лиц, преобладает сегмент потребительского кредитования, однако, за прошедший год значительно увеличилась доля ипотечных кредитов. Связан данный факт с увеличением спроса населения на кредитные средства для участия в государственной социальной программе по предоставлению жилья на льготных условиях.

Таблица 46. Распределение кредитного риска в части кредитов физических лиц

	тыс. руб.			
	01.01.2014		01.01.2013	
Потребительские кредиты	86 268	67%	66 198	90%
Автокредиты	8 315	6%	4 286	6%
Ипотека	34 589	27%	3 222	4%
	129 172		73 706	

Таблица 47. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2014г.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченные	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный
I.	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	849600	2084	427227	337894	73231	-	11248	45799	22534	22534

1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	549623	1942	137104	337346	73231	-	1942	36488	13223	13223
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	2626	-	2626	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учетные векселя	148416	-	148416	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	85538	-	75841	533	-	-	9164	9169	9169	9169
1.5.	Прочие требования	60426	142	60284	-	-	-	142	142	142	142
1.6.	Требования по получению процентных доходов	5597	-	5582	15	-	-	-	-	-	-
2.	Судия и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подтвержденных кредитному риску	698039	1942	285520	337346	73231	-	1942	36488	12923	12923
3.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	40633	-	-	30000	10633	-	-	2746	2746	2746
4.1.	Реструктурированные ссуды	40633	-	-	30000	10633	-	-	2746	2746	2746

Таблица 48. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2013г.

№	Вид актива	Сумма требо- ваний	В т.ч. прос- рочен- ная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обес- личения	Фактически сформиро- ванный
1.	Активы, подтвержденные кредитному риску всего, в том числе:	636657	4229	374484	231508	26661	1954	2050	16573	15244	15244
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	388490	4119	126718	231215	26661	1954	1942	16462	15133	15133
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	1802	-	1802	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учетные векселя	169272	-	169272	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	74541	-	74256	285	-	-	-	3	3	3
1.5.	Прочие требования	1010	108	902	-	-	-	108	108	108	108
1.6.	Требования по получению процентных доходов	3344	2	3336	8	-	-	-	-	-	-
2.	Судия и приравненная к ней задолженность из общей суммы	557762	4119	295990	231215	26661	1954	1942	16462	15133	15133

	активов, подверженных кредитному риску										
3.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В 2013 году качество активов, подверженных кредитному риску, резко ухудшилось в связи с ухудшением финансового положения в результате отзыва лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента, на корреспондентских счетах которого Банк размещал средства под обслуживание банковских карт.

Таблица 49. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014г.

№	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:	1942	-	-	-	1942	1942
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1942	-	-	-	1942	1942
2.	Прочие требования	142	7	17	11	107	142
	Итого просроченные активы	2084	7	17	11	2049	2084
	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	9164	-	-	-	-	9164

Таблица 50. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013г.

№	Вид актива	Сумма просроченного 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:	4119	2177	-	-	1942	2939
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	2165	223	-	-	1942	1942
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1954	1954	-	-	-	997
2.	Требования по получению процентных доходов	2	2	-	-	-	-
3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
4.	Прочие требования	108	4	17	15	72	108
	Итого просроченные активы	4229	2183	17	15	2014	3047

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.

По состоянию на 01.01.2014г. стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составила 413 904 тыс. руб. В состав данного обеспечения включено имущество: жилые дома, квартиры, земельные участки, нежилые помещения, хозяйственные строения и прочее. В целом Банком принято в качестве обеспечения имущества (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов) на общую сумму 729 191 тыс. руб.

Качество портфеля ценных бумаг Банка позволяет передавать их в обеспечение под привлекаемые пассивы, в частности, у Банка России. В данном направлении в 2013г. Банк активно работал в части ломбардного кредитования с ЦБ РФ, а также путем заключения сделок РЕПО под залог ценных бумаг. Под операции РЕПО в качестве залога принимаются долговые ценные бумаги (облигации) эмитентов первого и второго эшелона. По состоянию на 01.01.2014г. в залог было передано государственных облигаций и облигаций, эмитентами по которым выступают кредитные организации, на общую сумму 376 231 тыс. руб. (под них привлечено 310 000 тыс. руб. от ЦБ РФ). Остаток ликвидных ценных бумаг, доступных для размещения в качестве залога в Банке России, составил 186 245 тыс. руб.

Кроме того, в рамках генеральных соглашений с иными кредитными организациями, Банк также имел возможность привлекать денежные средства под залог ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2014г. в залог под открытые кредитные линии в кредитные организации было размещено векселей на сумму 93 181 тыс. руб.

Данные активы, находящиеся в залоге, передаются на условиях обратного выкупа без прекращения прав признания.

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 цен или маржи дилера. Независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

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.

В 2013 году Банк активно наращивал торговый портфель ценных бумаг.

Таблица 51. Структура торгового портфеля ценных бумаг

	<i>тыс. руб.</i>	
	01.01.2014	01.01.2013
Долговые обязательства Российской Федерации	62 158	0
Долговые обязательства российских банков	572 207	500 261
	634 364	500 261

Темп прироста портфеля составил 1,4 за год. Увеличение финансовых активов данного типа на 40%, несомненно, увеличило и уровень рыночного риска Банка. Прежде всего, это отразилось на увеличении нагрузки на капитал Банка.

Таблица 52. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

	01.01.14	01.12.13	01.11.13	01.10.13	01.09.13	01.08.13	01.07.13	01.06.13	01.05.13	01.04.13	01.03.13	01.02.13	01.01.13
Величина капитала	332 871	328 990	333 373	336 617	338 693	336 885	336 940	338 583	332 156	330 080	329 087	334 243	331 174
Требования по рыночному риску	862 728	958 966	948 647	1 040 058	1 079 391	1 003 152	954 983	849 619	670 853	693 656	783 971	429 378	429 439
Уровень достаточности капитала Банка	16,8%	15,9%	15,8%	15,5%	15,9%	16,3%	16,9%	18,0%	19,8%	20,7%	19,4%	23,4%	25,9%

Размер риска торгового портфеля Банка на отчетную дату определяется исходя из соответствия балансовой и рыночной стоимостей портфеля:

Таблица 53. Размер риска торгового портфеля

тыс. руб.

	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Разница
Долговые обязательства Российской Федерации	62 158	60 432	-1 726
Долговые обязательства российских банков	572 207	556 726	-15 481
	634 365	617 158	-17 207

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

- 1) На основе ежемесячных 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 01.01.2014г. анализ чувствительности Банка к каждому виду рыночного риска в соответствии с внутрибанковской методикой проведения стресс-тестирования проводился по следующим сценариям:

Таблица 54. Сценарии, используемые для анализа чувствительности к видам рыночного риска

Вид риска		Стресс-фактор	Сценарий		
			Мягкий	Умеренный	Критический
Рыночный риск	Валютный	Рост волатильности USD	средняя волатильность за последние 252 торговых дня	максимальная волатильность за последние 252 торговых дня	30%
		Рост волатильности EUR			
	процентный	Изменение рыночной % ставки	на 6%	На 6%	На 6%
		Снижение величины купонного дохода	на 2%	На 4%	На 6%
		Рост ставки Mosprime	максимальная за последние 12 мес. + 2%	максимальная за 2008г. + 2%	максимальная за 2008г. + 5%
	процентный (рыночный)	Изменение рыночной % ставки	на 2%	на 3,5%	на 5,5%

Таблица 55. Результаты анализа влияния на капитал Банка соответствующих факторов риска

Оценка достаточности капитала (критический сценарий)			
1 января	2013(факт.)	2014(пр.)	2015(пр.)
Рыночный риск, в том числе:	98 967	103 587	105 182
-Валютный риск	711	877	947
-Процентный риск	71 565	71 565	71 565
-Процентный риск (рыночный)	26 690	31 145	32 670

Оценка достаточности капитала (умеренный сценарий)			
1 января	2013(факт.)	2014(пр.)	2015(пр.)
Рыночный риск, в том числе:	79 763	82 762	83 793
-Валютный риск	241	297	321
-Процентный риск	61 890	61 890	61 890
-Процентный риск (рыночный)	17 632	20 575	21 583

Оценка достаточности капитала (мягкий сценарий)			
1 января	2013(факт.)	2014(пр.)	2015(пр.)
Рыночный риск, в том числе:	14 311	16 089	16 702
-Валютный риск	215	265	286
-Процентный риск	3 743	3 743	3 743
-Процентный риск (рыночный)	10 353	12 081	12 673

Определить влияние факторов риска на финансовый результат Банка помогают методы, используемые в ежемесячном стресс-тестировании в процессе оценки уровня процентного и валютного рисков.

Таблица 56. Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2014г.

Стресс-тест (рост или падение ставок)	-4%	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тест (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	15	11 325,16	- 4 186,07	- 3 166,73	- 1 721,58	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на 2 250,79 тыс. руб.						

Таблица 57. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.01.2014г.

	Изменения в валютном курсе (ΔUSD/EUR) руб.	Воздействие на прибыль или убыток тыс. руб.
Укрепление доллара США на 25%	+ 8,1823	8 198,6646
Ослабление доллара США на 25%	- 8,1823	-8 198,6646

Укрепление		
Евро	+	8,9940
на 20%		908,3920
Ослабление		
Евро	-	8,9940
на 20%		-908,3920

Информация по операционному риску

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

Таблица 58. Требования к капиталу в отношении операционного риска

	тыс. руб.												
	01.01.14	01.12.13	01.11.13	01.10.13	01.09.13	01.08.13	01.07.13	01.06.13	01.05.13	01.04.13	01.03.13	01.02.13	01.01.13
Величина капитала	332 071	328 990	335 573	336 617	338 693	336 885	346 940	338 583	332 150	330 086	329 687	334 243	331 174
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	6 923	6 923	6 923	6 923	6 923	6 923
Требования по операционному риску (антритивная методика)	28 692	31 484	37 408	31 916	53 780	27 752	23 556	34 778	24 812	25 716	11 112	24 996	29 070

Основными методами снижения операционного риска Банка 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 конъюнктуре. 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.

-Контролировать рост зависимости Банка от информационных технологий в целом и от эффективности построения внутрибанковских автоматизированных систем.

Информация по риску инвестиций в долговые инструменты

В 2013г. произошло увеличение объема вложений Банка в долговые ценные бумаги.

Таблица 59. Структура вложений в долговые ценные бумаги

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 631	35 009
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	627 734	465 252
Учтенные векселя (кредитных организаций)	153 996	172 577
	788 361	672 838

Как видно из таблицы, стратегия формирования портфеля долговых ценных бумаг с начала года изменилась в сторону увеличения доли финансовых активов, предназначенных для торговли. Очевидно, что это повысило степень процентного риска торгового портфеля Банка.

Стоимость учтенных векселей как долговых безэмиссионных ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, не является чувствительной к изменениям процентных ставок, поэтому по ним не проводится анализ чувствительности на данный предмет.

Все облигации портфеля эмитированы в рублях РФ.

Рыночному процентному риску подвержены долговые ценные бумаги, чувствительные к изменению процентных ставок на рынке - облигации: при росте доходности на рынке облигаций их рыночная стоимость снижается. Таким образом, потери при реализации рыночного процентного риска могут возникнуть в ситуации, когда рыночные процентные ставки вырастут и Банку при этом будет необходимо частично или полностью продать свой портфель облигаций.

При анализе чувствительности используется следующий сценарий: повышение доходности на рынке облигаций и продажа Банком всего портфеля облигаций.

Таблица 60. Величина потенциальных потерь при реализации рыночного процентного риска в зависимости от сценария по состоянию на 01.01.2014г

Результаты		
Сценарии	Увеличение доходности на рынке облигаций на	Потери по портфелю, тыс. руб.
Критический	2,00%	26 690
Умеренный	3,50%	17 632
Мягкий	5,50%	10 353

Информация по процентному риску банковского портфеля

Банк осуществляет операции со следующими финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок:

Активы

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, предназначенные для торговли.

Пассивы

Привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций и Банка России

Выпущенные долговые обязательства в виде собственных векселей

Средства клиентов в виде депозитов.

Основными источниками процентного риска Банка могут являться:

- 1) Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- 2) Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- 3) 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);
- 4) 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.

Размер процентного риска банковского портфеля рассчитывается на ежемесячной основе 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 используются два метода: метод гэл-анализа и метод дюрации.

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

Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания («коэффициенты чувствительности»). Значения данных коэффициентов базируются на оценке дюрации требований и обязательств, относящихся к каждому временному интервалу. Показатель модифицированной дюрации показывает зависимость изменения денежных потоков при заданном изменении процентной ставки.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка проводится по 3 сценариям: критический, умеренный, мягкий. Стрессовая ситуация: изменение основных рыночных процентных ставок на 6%, снижение величины купонных выплат, увеличение стоимости привлечения МБК и РЕПО.

Таблица 61. Величина потенциальных потерь при реализации процентного риска в зависимости от сценария по состоянию на 01.01.2014г

Сценарии	Изменение основных рыночных ставок на	Снижение купонного дохода на	Увеличение ставки привлечения МБК на	Величина потерь, тыс. руб.
Критический	6,00%	6,00%	21,62%	71 565
Умеренный	6,00%	4,00%	18,62%	61 890
Мягкий	6,00%	2,00%	0,93%	3 743

Таблица 62. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов в рублях РФ

тыс. руб.

Наименование	Код статьи	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ						
1. Средства в кредитных организациях	1	10 477	-	-	-	-
2. Судная и приравненная к ней задолженность	2	22 320	144 310	60 074	153 057	224 046

3. Торговые ценные бумаги	3	-	6 465	-	-	-
4. ЦБ для продажи	4	-	-	153 179	00 070	364 542
5. Итого активов	5	32 797	160 778	213 263	252 736	589 486
6. Итого активов нарастающим итогом	6	32 797	160 778	213 263	252 736	X
ПАССИВЫ						
7. Средства кредитных организаций	7	310 315	-	-	-	-
8. Средства клиентов	8	15 088	35 156	60 881	75 289	255 032
9. Выпущенные долговые обязательства	9	1 000	-	-	-	1 000
10. Прочие заемные средства	10	747	-	-	-	-
11. Итого пассивов	11	327 150	35 156	60 881	75 289	256 032
12. Итого пассивов нарастающим итогом	12	327 150	35 156	60 881	75 289	X
13. GAP	13	-	294 353	115 610	146 372	333 456
14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	14	-	0,10	0,61	0,92	1,29

Стресс-тест (рост или падение ставок)

4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тест (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	15	-	11 283,53	3 053,97	3 659,30	1 774,67	X
Середина интервала			15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на			1 995,60				

тыс.руб.

Таблица 63. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов в иностранной валюте

тыс. руб.

Наименование	Код статьи	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ						
1. Средства в кредитных организациях	1	-	-	-	-	-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2	7 084	23 375	15 461	2 335	41 934
3. Торговые ценные бумаги	3	-	-	-	-	-
4. ЦБ для продажи	4	-	-	-	-	-
5. Итого активов	5	7 084	23 375	15 461	2 335	41 934
6. Итого активов нарастающим итогом	6	7 084	31 059	46 520	48 855	X
ПАССИВЫ						
7. Средства кредитных организаций	7	-	-	-	-	-
8. Средства клиентов	8	8 770	13 568	35 164	7 044	61 048
9. Выпущенные долговые обязательства	9	-	-	-	-	-
10. Прочие заемные средства	10	-	-	-	-	-
11. Итого пассивов	11	8 770	13 568	35 164	7 044	61 048
12. Итого пассивов нарастающим итогом	12	8 770	22 356	57 520	64 564	X
13. GAP	13	-	1 014	9 703	5 309	19 114
14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	14	-	0,08	1,39	0,81	0,78

Стресс-тест (рост или падение ставок)

4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тест (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	15	-	41,63	328,30	492,68	53,09	X
Середина интервала			15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на			261,00				

тыс.руб.

Результат стресс-тестирования показывает, что структура активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в иностранной валюте такова, что не имеет существенного влияния на финансовый результат Банка в целом.

IV. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в 2013 году, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с долговыми ценными бумагами кредитных организаций;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов физических лиц и юридических лиц.

Продуктовая линейка Банка в части кредитования юридических лиц (некредитных организаций) 2013 году была разнообразна. Банк предлагал и предоставлял клиентам следующие виды кредитных услуг:

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

По состоянию на отчетную дату портфель кредитов, предоставленных Банком юридическим лицам, составил 413 003 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013г. – 310 547 тыс. руб.). За год данный портфель увеличился на 33%.

Более активно Банк осуществлял кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Объем портфеля кредитов, выданных физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 01.01.2014г. составлял 136 620 тыс. руб., на 01.01.2013г. – 73 706 тыс. руб. Абсолютный показатель роста в данной части кредитного портфеля – 62 914 тыс. руб., относительный прирост – 85% за год. Доля ссудной задолженности, приходящейся на физических лиц - индивидуальных предпринимателей, составила на отчетную дату 5% от общего объема кредитов, выданных физическим лицам.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. Однако, 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 данным статьям результат работы Банка в 2013г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 64. Доходы Банка по ссудным операциям за 2013 год

	тыс.руб.
Доходы по ссудным операциям	79 427
Полученные % по кредитам физ. лиц	14 391
Полученные % по кредитам юр. лиц	59 834
Штрафы и пени по кредитам	769
Комиссии в рамках кредитования	4 433

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 2012 год составили 63 188 тыс руб., то есть темп роста за 2013 год составил 1,26 (увеличение на 25,7%).

В прошедшем году Банк неактивно 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 уровнем ликвидности Банка. В целом объем операций по предоставлению межбанковских кредитов составил за год 5 910 млн. руб. В результате чего Банком был получен доход в размере 1 445 тыс.руб. По более пассивному направлению – размещению

средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях в качестве платных остатков – Банком был получен годовой доход в размере 596 тыс. руб. В 2012 году доход по данному сегменту составил 1 736 тыс. руб., что на 17,6% меньше размер доходов за прошедший год.

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами за прошедший год увеличились на 53% из-за роста объема вложений в ценные бумаги, однако, следует отметить тенденцию к снижению процентных ставок по данному виду активов в целом. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным:

Таблица 65. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 2013 год
тыс.руб.

Доходы по операциям с ценными бумагами	71 931
Доход от операций с цен. бум. кредитных организаций	3 083
Начисленный дисконтный доход	14 717
НКД	54 131
Положительная переоценка	0,00
Расходы по операциям с ценными бумагами	-152
Отрицательная переоценка	-152
Общий итог	71 779

Та же система анализа работы сегмента характерна и для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком. Итогом работы с наличной и безналичной формами валют стало получение дохода в размере 122 012 тыс. руб. Однако, расходы по данному сегменту составили 110 479 тыс.руб. Финансовый результат – 11 533 тыс. руб. (2012 год – 10 450 тыс. руб.).

Таблица 66. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2013 год
тыс.руб.

Доходы по операциям с ин. Валютой	122 012
Доходы по купле-продаже ин. Валюты	21 944
Положительная переоценка	100 064
Доходы от банкнотных сделок	4
Расходы по операциям с ин. Валютой	-110 479
Отрицательная переоценка	-99 276
Расходы по купле-продаже ин. Валюты	-10 519
Комиссии ММВБ	-273
Расходы по банкнотным сделкам	-411
Общий итог	11 533

Одной из основных целей развития Банка в последние годы было увеличение доли непроцентных доходов в общей прибыли. В 2013 году Банк достиг определенных успехов в данном бизнес-направлении, за год увеличив объем комиссионных доходов до 28 389 тыс руб. на 33% (по итогам 2012 года был получен комиссионный доход в размере 21 373 тыс. руб.).

Увеличение активных операций Банка связано, прежде всего, с ростом его ресурсной базы.

В 2013 году приток вкладов физических лиц составил 181 570 тыс. руб.

Таблица 67. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.01.2014	По состоянию на 01.01.2013	
до погребования	205	207	-2
от 31 до 90 дней	21 167	17 394	+3 773
от 91 до 180 дней	3 554	28 618	-25 064

от 181 дня до 1 года	54 408	23 964	+30 444
от 1 года до 3 лет	270 068	286 038	-15 970
Свыше 3 лет	188 389	0	+188 389
Итого	537 791	356 221	+181 570

Расходы по данному сегменту составили 43 503 тыс. руб., кроме того в фонд страхования вкладов были перечислены 2 084 тыс.руб. в качестве страховых взносов. В 2012 году аналогичные статьи составили 33 049 тыс.руб. (на 32% меньше), 1 868 тыс руб. (на 11,5% меньше).

В прошедшем году Банк начал осуществление операций РЕПО с Банком России с целью поддержания приемлемого уровня ликвидности и увеличения портфеля ценных бумаг с высокой ликвидностью. Кроме того, с некоторой степенью регулярности привлекал средства с рынка межбанковского кредитования, особенно в последнем квартале 2013г.

Расходы по данному направлению за 2013 год составили 5 142 тыс руб., что в 3,4 раза больше, чем в 2012 году (1 508 тыс. руб. за 2012 год).

Как один из основных сегментов деятельности, обозначившихся в последние годы, является сдача в аренду имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. В конце 2012 года Банком было приобретено здание, которое в течение года арендовала иная кредитная организация. Доход от данного направления составил за год 2 938 тыс руб.

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» (ОАО) отсутствуют другие группы связанных сторон, указанные в стандарте МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Таблица 68. Информация об операциях со связанными сторонами, а также о доходах и расходах, полученных (уплаченных) от указанных операций

	Акционеры		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Кредиты:						
Остаток задолженности на 1 января	368	1802	756	1795	22052	7920
Сумма сформированного резерва на 1 января	-	-	-	-	492	132
Выдано кредитов в течение года	4512	4470	3664	3177	26984	3321
Погашено кредитов в течение года	3078	3646	2625	2778	41116	8921
Остаток задолженности за 31 декабря	1802	2626	1795	2194	7920	2320

Сумма сформированного резерва за 31 декабря	-	-	-	-	132	-
Средства клиентов:						
Остаток задолженности на 1 января	555	604	3951	3182	25970	33247
Получено средств в течение года	952787	229329	159472	53668	340807	193852
Выплачено средств в течение года	952738	182513	160241	49076	333530	202000
Остаток задолженности за 31 декабря	604	47420	3182	7774	33247	25099
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	294	233	303	355	2907	837
Процентные расходы	1261	334	15	102	1945	2057
Комиссионные доходы	32	40	29	45	223	206
Комиссионные расходы	-	-	-	-	367	619
Прочие операционные доходы	305	305	-	-	-	-
Операционные расходы, включая расходы на оплату труда	2806	3039	5763	6793	26733	31561

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.

По состоянию на 01.01.2014г. чистая ссудная задолженность всех без исключения связанных с банком лиц составила 7140 тыс.руб. (1 % от общего объема чистой ссудной задолженности), остатки на клиентских счетах составили 80293 тыс.руб. (8,2 % от общего объема клиентских остатков), процентные доходы от операций со связанными сторонами за 2013 год составили 1425 тыс.руб. (0,9 % от общего объема процентных доходов), процентные расходы составили 2493 тыс.руб. (4,7 % от общего объема процентных расходов), комиссионные доходы составили 291 тыс.руб. (1 % от общего объема комиссионных доходов), комиссионные расходы составили 619 тыс.руб. (12,9 % от общего объема комиссионных расходов).

В составе операционных расходов за 2013 год значительный объем занимают расходы на оплату труда, включая страховые взносы, старшего руководящего персонала и других связанных с Банком лиц - 9748 тыс.руб. (7,9 % от общего объема операционных расходов), расходы по аренде и эксплуатации арендуемого здания на основании договоров, заключенных со связанными сторонами - 31645 тыс.руб. (25,7 % от общего объема операционных расходов).

В целом результаты операций со связанными сторонами в 2013 году не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

VI. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Таблица 23. Выплаты старшему руководящему персоналу

№	Наименование выплат	тыс.руб.	
		Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.01.2014г. (тыс.руб)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.01.2014г. (%)

1.	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:		
2.	краткосрочные вознаграждения	9748	13,4
3.	Выходные пособия	1398	34,0

Оплата труда основного управленческого персонала в АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) производится в соответствии с Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Правления от 30.09.2012г. № 21) и внутренними документами Банка о порядке материального стимулирования отдельных подразделений, утвержденных Председателем Правления.

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

- должностной оклад – фиксированное вознаграждение за фактически отработанное время в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;

- премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия);

- выплаты стимулирующего характера за успешное выполнение конкретных задач, вклад в финансовый результат, достижение высоких индивидуальных результатов;

- доплаты за совмещение должностей, увеличения объема работы, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени;

- гарантии и компенсации в соответствии с ТК РФ.

В течение 2013 года, также как и 2012 года основному управленческому персоналу АКБ «ГЛОБУС» не производились выплаты бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС». 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 24. Численность персонала кредитной организации

№	Наименование	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе	88	80
1.1.	Численность старшего руководящего персонала	8	10

Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) по состоянию на 01.01.2014г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 28.02.2014 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

28.02.2014г.

В.И. Прокопенко

Прокопенко В.И.

Решинская Е.И.

*Отчетность утверждена годовым
Общим собранием акционеров
в 3-й session 2014 года (Протокол № 1-2014)*