

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской отчётности**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГЛОБУС»**  
**(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**за 1 квартал 2014 года**

## **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 01.04.2014 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).

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 27.11.2000 г. № 077-03028-010000 без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000 г. № 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 1-м квартале 2014 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 01.01.2014 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.04.2014 (%)
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 1-го квартала 2014 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 1-м квартале 2014 года – вывод Главного бухгалтера Решинской Е.И., Правление сформировано в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2014 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.04.2014 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	46,67	46,67
Слюсарь Наталья Ивановна	Заместитель Председателя Правления	0	0
Решинская Елена Игоревна	Главный бухгалтер	0	-

В 1-м квартале 2014 года 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 01.01.2014 г. по 01.04.2014 г. активы-нетто уменьшились на 0,16% и по состоянию на отчетную дату составили 1,66 млрд. руб. Доля работающих активов в активах-нетто составляет 90,07%. Данные показатели деятельности характеризуют структуру активов как высокоэффективную с точки зрения способности генерировать доход.

Банк является нетто-кредитором на внутреннем рынке МБК. По данным за март 2014 г. обороты по размещению на внутреннем рынке МБК составили 60.00 млн. руб. в месяц, а обороты по привлечению на уровне 15.00 млн. руб. в месяц соответственно. Суммарный объем операций с российскими и иностранными банками по размещению составил 60.00 млн. руб. в месяц и по привлечению - 1.36 млрд. руб. в месяц.

На долю кредитного портфеля приходится 32.09% активов-нетто банка или 533.36 млн. руб. Из них 390.01 млн. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 143.35 млн. руб. – частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в инвалюте, составляет 13.71%. В кредитном портфеле преобладают ссуды выданные на срок от 1 года до 3 лет: до востребования – 1.32%, от 1 до 30 дней – 0%, от 1 до 6 месяцев – 5.99%, от 6 месяцев до 1 года – 28.07%, от 1 года до 3 лет – 38.17%, свыше 3 лет – 26.07%. За период с 01.01.2014 г. по 01.04.2014 г. отмечается снижение объема кредитного портфеля на 2.96% или 16.27 млн. руб.

Качество кредитного портфеля может быть оценено как "высокое". Официально доля просроченных ссуд на отчетную дату составляет в портфеле 0.36% или 1.94 млн. руб. Уровень резервирования составляет 2.37% от объема портфеля. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составил – 135.19%, а с учетом гарантий и поручительств - 340.4%.

На 01.04.2014 г. портфель ценных бумаг составил 918.99 млн. руб. или 55.3% от активов-нетто. Структура портфеля ценных бумаг Банка представлена следующим образом:

долговые обязательства – 89,11%,

учтенные векселя – 10,89%,

В целом портфель ценных бумаг за анализируемый период увеличился на 129.38 млн. руб.

Объем вложений в долговые обязательства увеличился на 183.26 млн. руб.

Вексельный портфель 01.04.2014 г. составил 100.12 млн. руб. Портфель учтенных векселей Банка составляют исключительно векселя кредитных организаций. Объем данного портфеля за отчетный период снизился на 53,88 млн. руб.

Сделки с акциями в 1-м квартале 2014г. 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 5,9% от активов-нетто или 98,12 млн. руб. Средства на счетах «ностро» на отчетную дату составили 77,49 млн. руб. или 4,7% активов-нетто. Остаток на корреспондентском счете в Банке России в целом незначителен, в структуре активов-нетто по состоянию на 01.04.2014 г. составил 33 млн. руб.

Совокупные обязательства на 01.04.2014 г. составляют 1,30 млрд. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 299,05 млн. руб., средства, привлеченные в депозиты, – 643.95 млн. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам – 1 млн. руб. и обязательства перед кредитными организациями и Банком России – 350,32 млн. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов 299,05 млн. руб. обеспечено формирование 22.94% ресурсной базы банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности – 21,3 млн. руб., коммерческих организаций – 208,3 млн. руб. Остатки на счетах физических лиц формируют 5,31% обязательств или 69,2 млн. руб. За

исследуемый период с 01.01.2014 г. по 01.04.2014 г. средства на расчетных счетах клиентов уменьшились на 27.006% или на 110.64 млн. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов на 01.04.2014 г. составил 52,38 млн. руб. или 4% от общего объема ресурсной базы. От физических лиц привлечено 591,57 млн. руб. или 45,38%. В настоящее время большая часть вкладов привлечена на срок от 1 года до 3 лет. Доля депозитов в валюте составляет 26,64%. За отчетный период средства на депозитных счетах клиентов увеличились на 12,26% или на 70,31 млн. руб.

Доля привлеченных средств на рынке межбанковского кредитования в ресурсной базе составляет 26,87% или 350,32 млн. руб. В 1-м квартале 2014 года Банк осуществлял операции РЕПО с Банком России. На отчетную дату объем таких операций составил 350 млн. руб.

Собственные средства Банка на 01.04.2014 г. составили 355,07 млн. руб., из них уставный капитал - 300 млн. руб. Значение норматива достаточности капитала Н1 составило 15.44%, что превышает минимальные требования Банка России. На отчетную дату деятельность банка убыточна - балансовый убыток 3.12 млн. руб.

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

- Незначительное уменьшение кредитного портфеля и существенный рост 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, сокращение доли векселей в портфеле ценных бумаг.
- Осуществления операций РЕПО с Банком России.

## ***II. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу***

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

	тыс.руб.	
	01.04.2014	01.01.2014
Наличные денежные средства	65 087	43 562
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	33 029	80 699
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	35 033	76 369
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	579	99
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	4 106	59 922
Итого денежных средств и их эквивалентов	137 834	260 651

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.)	
				01.04.2014	01.01.2014
Облигация ОАО «ОТП Банк», 02	RUR	1 092	8,25	-	6 631
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				-	6 631

***Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности***

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.04.2014 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014 (тыс.руб.)		
	Ссудная задолжен- ность	РВПС	Чистая ссудная задолжен- ность	Ссудная задолжен- ность	РВПС	Чистая ссудная задолжен- ность
МБК	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	96 723	-	96 723	148 416	-	148 416
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	397 123	7 980	389 143	420 451	8 798	411 653
Приобретенные права требования	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	136 234	4 636	131 598	129 172	4 425	124 747
- на потребительские цели	98 246	3 819	94 427	94 583	3 550	91 033
- ипотечные кредиты	37 988	817	37 171	34 589	875	33 714
Итого задолженность	630 080	12 616	617 464	698 039	13 223	684 816

**Таблица 6. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2014 г.**

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	05.11.2014	27 796	879
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	09.10.2015	25 599	720
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	RUR	05.03.2015	26 499	801
ОАО «Межтопэнергобанк»	USD	07.04.2014	16 829	995
Итого			96 723	3 395

**Таблица 7. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 г.**

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	05.11.2014	27 796	333
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	09.10.2015	25 599	126
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	22.01.2014	18 382	1 520
ОАО «Межтопэнергобанк»	RUR	10.02.2014	9 020	870
КБ «РМБ» ЗАО	RUR	06.06.2014	18 002	1 139
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	RUR	05.03.2015	26 499	456
ООО «Внешпромбанк»	USD	27.01.2014	7 684	451
ОАО «Межтопэнергобанк»	USD	07.04.2014	15 434	685
Итого			148 416	5 580

**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 01.04.2014	На 01.01.2014
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе:	397 123	420 451
1.1.	по видам экономической деятельности:	390 422	416 688
1.1.1	обрабатывающие производства, из них:	-	-
1.1.1.1.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-
1.1.1.2.	Производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-
1.1.1.2.1	Производство автомобилей	-	-
1.1.2.	Строительство	5 000	5 000
1.1.3	Транспорт и связь	10 000	10 000
1.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	189 270	207 020
1.1.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	61 564	61 512
1.1.6	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2 387	-
1.1.7.	прочие виды деятельности	122 221	133 156
1.2.	на завершение расчетов	6 681	3 763
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	360 381	385 474
1.3.1.	индивидуальным предпринимателям	7 115	7 448

Таблица 9. Структура кредитного портфеля по географическим регионам

Наименование региона	2014 год (тыс.руб.)		2013 год (тыс.руб.)	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.04.2014	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2014
Г.Москва	165 240	451 831	733 713	485 557
Московская область	52 290	76 797	154 782	57 759
Брянская область	-	-	-	-
Республика Хакасия	-	441	1 200	441
Воронежская область	-	2 306	440	2 342
Ивановская область	-	1 455	2 999	2 999
Курская область	-	121	150	133
Саратовская область	137	288	711	309
Ульяновская область	-	42	-	67
Орловская область	100	76	-	16
Итого	217 767	533 357	893 995	549 623

Таблица 10. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.04.2014 г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	До вострее-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просро-ченные	
Учтенные векселя кредитных организаций	16 829	-	-	54 295	25 599	-	-	96 723
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	39 629	3 276	13 419	153 663	186 392	744	-	397 123

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	4	356	2 176	3 889	43 570	84 297	1 942	136 234
-на потребительские цели	4	356	2 176	3 889	30 208	59 671	1 942	98 246
-ипотечные кредиты	-	-	-	-	13 362	24 626	-	37 988
Итого ссудная задолженность	56 462	3 632	15 595	211 847	255 561	85 041	1 942	630 080

**Таблица 11. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014 г.**

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	26 066	9 020	33 436	27 796	52 098	-	-	148 416
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	174	116 495	16 547	91 892	187 973	7 370	-	420 451
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	29	2 397	34	902	44 165	79 703	1 942	129 172
-на потребительские цели	29	2 397	34	902	32 794	56 485	1 942	94 583
-ипотечные кредиты	-	-	-	-	11 371	23 218	-	34 589
Итого ссудная задолженность	26 269	127 912	50 017	120 590	284 236	87 073	1 942	698 039

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 долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.04.2014 г.**

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	Без срока	
Российские государственные облигации	-	-	-	-	93 423	-	-	93 423
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	10 157	30 737	20 606	40 000	344 682	272 426	-	718 608
Акции ОАО «НК Роснефть»	-	-	-	-	-	-	7	7
Итого	10 157	30 737	20 606	40 000	438 105	272 426	7	812 038

**Таблица 13. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2014 г.**

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Российские государственные облигации	-	-	-	-	62 158	-	-	62 158
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	-	-	30 404	21 201	361 321	152 650	-	565 576
Акции ОАО «НК Роснефть»	-	-	-	-	-	-	7	7
Итого	-	-	30 404	21 201	423 479	152 650	7	627 741

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 1-м квартале 2014 году и в предшествующие отчетные периоды не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

**Таблица 14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2014 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	5 898	6 176	-278
- служебный автотранспорт	4 257	4 429	-172
- банковское оборудование и мебель	1 641	1 747	-106
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	31 187	31 187	0
Нематериальные активы	9	14	-5
Материальные запасы	600	717	-117
Вложения в приобретение нематериальных активов	28	28	0
Итого	37 722	38 122	-400

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 03.07.2014 г.

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).

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 17.05.2013 г. Приблизительный срок окончания работ – октябрь 2014 года.

**Таблица 15. Информация об объеме и структуре прочих активов**

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.04.2014 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2014 (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	1 772	-	1 772	36	-	36
- в валюте РФ	1 772	-	1 772	36	-	36
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	1 017	-	1 017	-	-	-
- в валюте РФ	775	-	775	-	-	-
- USD	191	-	191	-	-	-
- EUR	51	-	51	-	-	-
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	134	134	-	143	142	1
- в валюте РФ	134	134	-	143	142	1
Требования по получению процентных доходов, в том числе	349	3	346	17	-	17
- в валюте РФ	27	-	27	16	-	16
- EUR	322	3	319	1	-	1
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в том числе	684	-	684	496	-	496
- в валюте РФ	545	-	545	365	-	365
- USD	139	-	139	131	-	131
Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям, в том числе	3 395	-	3 395	5 580	-	5 580
- в валюте РФ	2 399	-	2 399	4 444	-	4 444
- EUR	-	-	-	-	-	-
- USD	996	-	996	1 136	-	1 136
Расходы будущих периодов, в том числе	2 747	-	2 747	2 553	-	2 553
- в валюте РФ	2 747	-	2 747	2 553	-	2 553
Итого задолженность	10 098	137	9 961	8 825	142	8 683

**Таблица 16. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.04.2014 г.**

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	350 000	26.03.2014	02.04.2014	7,10	405 662
Итого	350 000				405 662

**Таблица 17. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2014 г.**

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	260 000	25.12.2013	15.01.2014	5,51	324 299
Сделка РЕПО	50 000	30.12.2013	09.01.2014	5,55	50 670
Итого	310 000				374 969

**Таблица 18. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.04.2014 г.**

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

**Таблица 19. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.01.2014 г.**

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

**Таблица 20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения**

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2014 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)
Юридические лица	283 495	368 815
- остатки на расчетных счетах	231 906	332 968
- срочные депозиты	51 589	35 847
Физические лица	659 509	614 519
- остатки на расчетных счетах	67 148	76 728
- остатки на депозитных счетах	592 361	537 791
Всего привлечено	943 004	983 334

**Таблица 21. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.04.2014 г.**

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

**Таблица 22. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2014 г.**

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Стоимость размещения (тыс.руб.)	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Собственный вексель Банка	1 000	1 000	10.07.2013	по предъявлении	-
Собственный вексель Банка	1 000	1 000	27.12.2013	по предъявлении но не ранее 04.03.2016г.	-
Итого	2 000	2 000			

**Таблица 23. Информация об объеме и структуре прочих обязательств**

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.04.2014 (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	1 528	1 742
- в валюте РФ	1 063	1 413
- EUR	155	168
- USD	310	161
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	1 452	1 007
- в валюте РФ	342	245
- EUR	1	-
- USD	1 109	762
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	292	22
- в валюте РФ	292	22
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	203	143
- в валюте РФ	203	143
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	-	242
- в валюте РФ	-	242
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, в том числе	-	1107
- в валюте РФ	-	1107
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	378	2 162
- в валюте РФ	378	2 162
Доходы будущих периодов, в том числе	212	343
- в валюте РФ	212	343
Итого задолженность	4 065	6 893

**Таблица 24. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2014 г.**

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛЪЯНС»	8 375	8 375 000	2,7917
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	2,775
3	ООО «Энатон-Тур»	8 325	8 325 000	2,775
4	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	2,775
5	ООО «ТИЦИАН ДИЗАЙН»	8 325	8 325 000	2,775
6	ООО «Городничий»	8 325	8 325 000	2,775
7	Прокопенко 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	300 000	300 000 000	100

В 1-м квартале 2014 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.

### ***III. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах***

В 1-м квартале 2014 года чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам составил 21 084 тыс. руб. (63% от общего дохода Банка), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 5 680 тыс. руб. (17%), от операций с иностранной валютой – 5 692 тыс. руб. (17%).

Основную долю доходов в 1-м квартале 2014 года, 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 1-м квартале 2014 года, составила 13 141 тыс. руб. (77% от общих процентных расходов).

***Таблица 25. Изменение сформированных резервов за 1-й квартал 2014 года***

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.14 (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	13 223	4 272	3 665	607	12 616
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	3	-3	3
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 169	32	293	-261	9 430
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 233	2 611	2 800	-189	1 422
Резерв на возможные потери по прочим активам	142	65	57	8	134
Итого	23 767	6 980	6 818	162	23 605

**Таблица 26. 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	15 133	47 939	46 029	1 910	13 223
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	13	13	-	-
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3	307	9 473	-9 166	9 169
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 624	12 278	11 887	391	1 233
Резерв на возможные потери по прочим активам	108	361	395	-34	142
Итого	16 868	60 898	67 797	-6 899	23 767

**Таблица 27. 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 1-й кв. 2014 года (тыс.руб.)	Сумма за 2013 год (тыс.руб.)
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	16 914	21 944
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	11 877	10 519
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 037	11 425

#### **IV. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение Банка собственными средствами в соответствии с уровнем совокупного риска, принимаемого 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.

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 03.12.2012 г., 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 28. Основные инструменты капитала Банка**

тыс.руб.

	01.04.2014	01.01.2014
Основной капитал	326 587	326 582
Базовый капитал	326 587	326 582
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	-3 742	5 920
Всего капитала	322 845	332 502
Активы взвешенные с учетом риска		
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	15.4	16.5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	15.0	16.2
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	15.0	16.2

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:

- 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.

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.

По состоянию на 01.04.2014 г. 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 29. Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска**  
(тыс.руб.)

Вид риска	Показатель риска	01.04.2014 Размер
Кредитный риск	VaR 99%	34 011
Процентный риск	Мод. Дюрация	1 742
Операционный риск	ОРабс.	28 236
Правовой риск	Годовой лимит	380
Валютный риск	ВРабс.	236
Суммарная величина потерь		64 605
Собственный капитал Банка		322 845
Достаточность собственного капитала		500%

В отчетном году было проведено стресс-тестирование устойчивости Банка по 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 активно наращивал доходные операции, однако, активы его соответствовали рациональному выбору «риск-доходность».

#### ***V. 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 1-м квартале 2014 г. 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 периоде 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).

Одним из наиболее существенных для Банка рисков в отчетном периоде, как и ранее, являлся операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов. Сложность управления данным видом рисков связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке создано и постоянно функционирует Управление рисков и планирования, которое является внутренним самостоятельным структурным подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков. Управление рисков и планирования в соответствии с организационной структурой Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления и является независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие 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. Управление 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 Управление 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 финансировании терроризма.

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

#### Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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, принимаемого 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 произошедших 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 механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

В 1-м квартале 2014 г. 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 соотнесения 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 конъюнктуры. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников.

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

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

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

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

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

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

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

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 стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного 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 неправильного/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 2015 гг., 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 2014 и последующие годы.

Политика в области снижения рисков заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка 1-м квартале 2014 г.:

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

разреze 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 разреze 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 Управление рисков и планирования предоставляло 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 Управлением рисков и планирования Правлению предоставлялись 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 о видах и степени концентрации рисков

Проблему концентрации рисков Банк выявил и объединил для себя в один процесс – процесс управления риском концентрации. Основной целью управления риском концентрации является минимизация вероятности понесения потерь или снижения влияния на экономическое

положение и финансовой устойчивости Банка вследствие подверженности Банка крупным рискам.

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

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

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

1. В 1-м квартале 2014 года Банк в основном проводил свои операции в рамках Московского региона России.

2. Высокая концентрация требований по кредитам, предоставленным предприятиям сферы торговли. По состоянию на 01.04.14 г. в структуре кредитного портфеля кредиты, относящиеся на торговые предприятия, составляли 189 270 тыс. руб. (47,66%).

3. Эмитентами долговых ценных бумаг (эмиссионных и неэмиссионных), входящих в портфель Банка, в течение отчетного периода и по состоянию на 01.04.2014 г. на 100% являлись кредитные организации.

4. Высокая концентрация обязательств Банка перед крупными кредиторами и вкладчиками. По состоянию на 01.01.2014 г. перед 3 группами связанных кредиторов и вкладчиков - 432 352 тыс. руб. (44% от общего объема обязательств перед клиентами), на 01.04.2014 г. перед 3 группами связанных кредиторов и вкладчиков - 411 411 тыс. руб. (43,7% 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 отчетного периода 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 30. Информация о величине требований по кредитному риску**  
тыс. руб.

	01.04.2014	01.01.2014
Величина капитала	322 845	332 671

Требования по активам, взвешенным по риску	508 650	528 231
Требования по кредитному риску (усл. Обязательства)	128 067	145 850
Требования по кредитному риску (связанные лица)	6 518	10 713
Требования по операциям с повышенным риском	251 930	318 672

**Таблица 31. Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям**  
тыс. руб.

	01.04.2014	01.01.2014
Активы, размещенные на кор. счетах	44 463	85 538
Кредиты, выданные ФЛ и ЮЛ	533 357	549 623
Кредиты, выданные КО	0	0
Долговые ценные бумаги	918 981	789 603
Прочие	0	0
	1 496 801	1 424 764

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

**Таблица 32. Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности**  
тыс. руб.

	01.04.2014		01.01.2014	
Коммерческие банки	863 195	68,9%	813 092	65,9%
Оптовая и розничная торговля	189 270	15,1%	207 020	16,8%
Транспорт и связь	10 000	0,8%	13 763	1,1%
Операции с недвижимым имуществом	61 564	4,9%	61 512	5,0%
Строительство	5 000	0,4%	5000	0,4%
Производство транспортных средств и оборудования	0	0,0%	0	0,0%
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2 387	0,2%	0	0,0%
Прочие	122 221	9,7%	133156	10,8%
Производство	0	0,0%	0	0,0%
Итого	1 253 637	100,0%	1 233 543	100,0%

Распределение кредитного риска в части активов, приходящихся на физических лиц, преобладает сегмент потребительского кредитования, однако, за 1-й квартал 2014 года 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 33. Распределение кредитного риска в части кредитов физических лиц**

	01.01.2014		01.01.2014	
Потребительские кредиты	90 153	66%	86 268	67%
Автокредиты	8 093	6%	8 315	6%
Ипотека	37 988	28%	34 589	27%
	136 234		129 172	

**Таблица 34. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.04.2014 г.**

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный
1.	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	686 238	2 076	283 752	310 049	80 932	-	11 505	46 054	22 183	22 183
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	533 357	1942	140 881	309 602	80 932	-	1 942	36 487	12 616	12 616
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	2 316	-	2316	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учтенные векселя	96 723	-	96 723	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	44 463	-	34 922	112	-	-	9 429	9 430	9 430	9 430
1.5.	Прочие требования	7 951	134	7 817	-	-	-	134	134	134	134
1.6.	Требования по получению процентных доходов	3 744	-	3 409	335	-	-	-	3	3	3
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	630 080	1 942	237 604	309 602	80 932	-	1 942	36 487	12 616	12 616
3.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	48 124	-	-	30 000	18 124	-	-	4 909	4 009	4 009
4.1.	Реструктурированные ссуды	48 124	-	-	30 000	18 124	-	-	4 909	4 009	4 009

**Таблица 35. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2014 г.**

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный
1.	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	849 600	2084	427 227	337 894	73 231	-	11 248	45 799	22 534	22 534
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	549 623	1 942	137 104	337 346	73 231	-	1 942	36 488	13 223	13 223
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	2 626	-	2 626	-	-	-	-	-	-	-

1.2.	Учетные векселя	148 416	-	148 416	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	85 538	-	75 841	533	-	-	9 164	9 169	9 169	9 169
1.5.	Прочие требования	60 426	142	60 284	-	-	-	142	142	142	142
1.6.	Требования по получению процентных доходов	5 597	-	5 582	15	-	-	-	-	-	-
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	698 039	1 942	285 520	337 346	73 231	-	1 942	36 488	12 923	12 923
3.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	40 633	-	-	30 000	10 633	-	-	2 746	2 746	2 746
4.1.	Реструктурированные ссуды	40 633	-	-	30 000	10 633	-	-	2 746	2 746	2 746

**Таблица 36. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2014 г.**

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 942	-	-	-	1 942	1 942
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 942	-	-	-	1 942	1 942
2.	Прочие требования	134	11	5	14	104	134
	Итого просроченные активы	2 076	11	5	14	2 046	2 076
	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	9 429	-	-	-	-	9 429

**Таблица 37. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014 г.**

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 942	-	-	-	1 942	1 942
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 942	-	-	-	1 942	1 942
2.	Прочие требования	142	7	17	11	107	142
	Итого просроченные активы	2 084	7	17	11	2 049	2 084
	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	9 164	-	-	-	-	9 164

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 большей 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.

### *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 1-м квартале 2014 года Банк активно наращивал торговый портфель ценных бумаг.

**Таблица 38. Структура торгового портфеля ценных бумаг**

	тыс. руб.	
	01.04.2014	01.01.2014
Долговые обязательства Российской Федерации	93 423	62 158
Долговые обязательства российских банков	718 608	572 207
	812 031	634 364

**Таблица 39. Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.04.2014 г.**

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)

-4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг ( на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)		8 319	-3 547	-2 298	-3 246	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на		-772,2	тыс.руб.			

**Таблица 40. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.04.2014 г.**

	Изменения в валютном курсе (ΔUSD/EUR), руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 25%	8,92	339,03
Ослабление доллара США на 25%	-8,92	-339,03
Укрепление Евро на 20%	9,81	-6 494,47
Ослабление Евро на 20%	-9,81	6 494,47

### **Информация по операционному риску**

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

**Таблица 41. Требования к капиталу в отношении операционного риска**

	тыс. руб.			
	01.01.2014	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014
Величина капитала	335 792	332 784	328 169	322 845

Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	10 606	10 606	10 606	10 606
Требования по операционному риску (внутрибанковская методика)	28 692	23 676	24 276	28 236

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 конъюнктуры. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников.

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

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

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

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

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

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

### ***Информация по риску инвестиций в долговые инструменты***

В 1-м квартале 2014 г. произошло увеличение объема вложений Банка в долговые ценные бумаги.

***Таблица 42. Структура вложений в долговые ценные бумаги***

	<i>тыс. руб.</i>	
	01.01.2014	01.01.2014
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 631
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	812 031	627 734
Учтенные векселя (кредитных организаций)	100 018	153 996
	912 049	788 361

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 немиссионных 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.

### ***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 гээп-анализа и метод дюрации.

Положительная или отрицательная величина гээп 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.

## ***VI. Информация по сегментам деятельности кредитной организации***

Основными бизнес-направлениями Банка в 1-м квартале 2014 года, 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) в отчетном периоде 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.

***Таблица 43. Доходы Банка по ссудным операциям за 1-й квартал 2014 года***

	тыс.руб.
Доходы по ссудным операциям	20 602
Полученные % по кредитам физ. лиц	4 581
Полученные % по кредитам юр. лиц	14 207
Штрафы и пени по кредитам	3
Комиссии в рамках кредитования	1 811

***Таблица 44. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 1-й квартал 2014 года***

	тыс.руб.
Доходы по операциям с ценными бумагами	18 062
Доход от операций с цен. бум. кредитных организаций	0
Начисленный дисконтный доход	2 201
НКД	15 853
Положительная переоценка	8
Расходы по операциям с ценными бумагами	-547
Отрицательная переоценка	0
Расход от операций с цен. бум. кредитных организаций	-547
Общий итог	17 515

***Таблица 45. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 1-й квартал 2014 года***

тыс.руб.

Доходы по операциям с ин. Валютой	68 525
Доходы по купле-продаже ин. Валюты	16 914
Положительная переоценка	51 611
Расходы по операциям с ин. Валютой	-62 833
Отрицательная переоценка	-50 956
Расходы по купле-продаже ин. Валюты	-11 877
Общий итог	5 692

В 1-м квартале 2014 года приток вкладов физических лиц составил 54 570 тыс. руб.

**Таблица 46. Сумма привлеченных вкладов физических лиц**

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.04.2014	По состоянию на 01.01.2014	
до востребования	218	205	+13
от 31 до 90 дней	20 155	21 167	-1 012
от 91 до 180 дней	4 775	3 554	+1 221
от 181 дня до 1 года	14 718	54 408	-39 690
от 1 года до 3 лет	319 461	270 068	+49 393
Свыше 3 лет	233 034	188 389	+44 645
Итого	592 361	537 791	+54 570

Расходы по данному сегменту составили 13 141 тыс. руб., кроме того в фонд страхования вкладов были перечислены 635,52 тыс.руб. в качестве страховых взносов.

Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) по состоянию на 01.04.2014 г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Квартальная бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 12.05.2014 г.

Председатель Правления  
Заместитель Главного бухгалтера  
12.05.2014 г.



Прокопенко В.И.

Жукова В.В.