

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчётности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГЛОБУС»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 9 месяцев 2017 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 23 марта 1993 года (Протокол №1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Глобус» (акционерное общество открытого типа) и зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 27 июля 1993 года под регистрационным номером 2438.

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017 года АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) имеет в своем составе следующие внутренние структурные подразделения – Операционные кассы вне кассового узла:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 01.10.2013 Рег. № 13185 на бланке ЛСЗ № 0009537 Н без ограничения срока действия.

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

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

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

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

В отчетном периоде изменения в персональном и количественном составе Совета директоров отсутствовали.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

Таблица 1

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2017 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.10.2017 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,00	2,00
Прокопенко Виталий Иванович	28,00	28,00
Ралко Андрей Викторович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0
Тверитнев Владислав Валерьевич	0	0

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

Правление Банка возглавляется Председателем Правления и подотчетно Совету директоров Банка. Права, обязанности, ответственность и требования к кандидатуре Председателя Правления устанавливаются Уставом и утвержденным Общим собранием акционеров Положением о Председателе Правления Банка, которое в свою очередь носит силу должностной инструкции Председателя Правления.

За 9 месяцев 2017 года изменений в составе Правления не было.

Таблица 2

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2017 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.10.2017 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	28,00	28,00
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0
Луценко Елена Сергеевна	Главный бухгалтер	0	0

В Стратегии развития Банка на период 2016 – 2018 гг. определены следующие приоритетные направления деятельности:

- кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- работа на межбанковском, фондовом и валютном рынках;
- обслуживание физических лиц.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. АКТИВЫ

Таблица 3

Статья	% от чистых активов на 01.10.2017	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2017	01.10.2017	тыс. руб.	%%
Наличные денежные средства	3,56	76 335	77 407	1 072	1,40
Средства на корреспондентских счетах и в НКЦ	17,09	207 588	371 989	164 401	79,20
Чистая ссудная задолженность	24,03	422 598	522 837	100 239	23,72
Долговые обязательства	49,67	1 080 287	1 080 857	570	0,05
ФОР в Банке России	0,53	9 885	11 483	1 598	16,17
Активы кредитной организации	-	1 908 362	2 176 159	180 357	9,04

За отчетный период активы Банка выросли на 9,04% и составили 2 176 159 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (наличные денежные средства, средства в Банке России, средства на счетах в зарубежных банках в иностранной валюте, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 9,83 от чистых активов или 213 815 тыс. руб. С учетом размещенных МБК в банках-резидентах, которые вполне можно отнести к активам высокой ликвидности, около 13,01% от чистых активов или 283 124 тыс. руб.

Средства на корреспондентском счете в Банке России и в банках-резидентах, имеющих по оценке Банка 1 категорию качества, составляют 6,26% от чистых активов или 136 308 тыс. руб. Доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.10.2017 составляет 2,01% от чистых активов или 43 658 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю ссудной задолженности, включая просроченную задолженность, приходится 24,03% нетто-активов или 522 837 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 252 840 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и предпринимателям, 145 380 тыс. руб. - частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 95 244 тыс. руб., что составляет 18,22% от кредитного портфеля. За период 01.01.2017 - 01.10.2017 кредитный портфель увеличился на 100 239 тыс. руб. (+23,72%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 11,44% или 72 523 тыс. руб.

Уровень резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 19,42% от ссудного портфеля, что в номинальном выражении составляет 123 077 тыс. руб.

На 01.10.2017 портфель ценных бумаг составил 1 085 166 тыс. руб. или 49,86% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 1 080 857 тыс. руб. (99,61%), векселя – 4 309 тыс. руб. (0,39%), акции – 0 тыс. руб. (0%). Портфель долговых обязательств (1 080 857 тыс. руб.) на 01.10.2017 формируется из облигаций, выпущенных банковскими компаниями-резидентами (составляют 297 403 тыс. руб.), облигаций, выпущенных небанковскими компаниями-резидентами (составляют 783 455 тыс. руб.), облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют. По сравнению с 01.01.2017 объем

портфеля долговых обязательств вырос на 570 тыс. руб. 0,05%. В портфеле ценных бумаг Банка учитывается вексель ПАО СБЕРБАНК. Долевые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.

2.2. ПАССИВЫ

Таблица 4

Статья	% от чистых пассивов на 01.10.2017	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2017	01.10.2017	тыс. руб.	%%
Привлеченные межбанковские кредиты (в т.ч. от Банка России посредством операций РЕПО)	0	84 000	0	-84 000	-100
Расчетные счета	31,89	563 088	693 910	130 822	23,23
Депозиты	40,24	596 710	875 794	279 084	46,77
Собственные ценные бумаги	4,62	97 244	100 604	3 360	3,46
Собственные средства (капитал) (f0409123)	21,71	588 401	520 203	-68 198	-11,59
Пассивы кредитной организации	-	1 908 362	2 176 159	180 357	9,04

Совокупные обязательства на 01.10.2017 составляют 1 703 786 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 693 910 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, – 875 794 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам – 100 604 тыс. руб. У Банка отсутствуют на отчетную дату обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России).

Средствами на расчетных счетах клиентов (693 910 тыс. руб.) обеспечено формирование 40,73% ресурсной базы Банка. Основная часть средств на расчетных счетах приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий негосударственной собственности – 404 440 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 16,99% совокупных обязательств или 289 470 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2017 объем средств на счетах клиентов увеличился на 409 891 тыс. руб. (35,34%). Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 2,65% или 45 126 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 85 010 тыс. руб. или 4,99% ресурсной базы Банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 790 784 тыс. руб. или 46,41% ресурсной базы Банка. От нерезидентов привлечено 38 172 тыс. руб. или 2,18% ресурсной базы Банка. По сравнению с 01.01.2017 объем депозитов увеличился на 279 084 тыс. руб. (46,77%).

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 100 604 тыс. руб. или 4,62% от обязательств Банка. Выпущенные долговые обязательства за период 01.01.2017 - 01.10.2017 увеличились на 3 360 тыс. руб. (3,46%).

2.3. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Убыток за 9 месяцев 2017 года составил – 72 583 тыс. руб., убыток за 9 месяцев 2016 года составил – 31 165 тыс. руб. Финансовый результат сложился из следующих составляющих:

Таблица 5

Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2017 года	Данные за 9 месяцев 2016 года	Изменение
Процентные доходы	145 098	151 860	-6 762
Процентные расходы	47 867	61 509	-13 642
Изменение резерва на возможные потери	-57 311	-35 914	-19 397
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 105	15 622	2 483
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	720	-720
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-162	162
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 001	41 291	-24 290
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12 231	-17 136	4 905
Чистые комиссионные доходы	19 999	21 157	-1 158
Прочие операционные доходы	2 608	2 492	116
Чистые доходы (расходы)	85 372	118 421	-33 049
Операционные расходы	154 111	147 149	6 962
Прибыль (убыток) до налогообложения	-68 739	-28 728	-40 011

Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2017 года	Данные за 9 месяцев 2016 года	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	3 844	2 437	1 407
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-72 583	- 31 165	- 41 418

Основными причинами отрицательного финансового результата стало наращивание резервов на возможные потери по кредитному портфелю.

По итогам 2017 года Банк планирует достичь приемлемого для себя финансового результата за счет реализации следующих основных мер:

- работы с проблемной задолженностью Банка, что позволит существенно сократить сформированные под кредитный портфель резервы;
- наращивания работающего кредитного портфеля, вследствие чего увеличится процентный доход Банка;
- увеличения непроцентных доходов, в первую очередь, за счет роста комиссий за расчетно-кассовое обслуживание.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица 6

	01.10.2017	01.01.2017	Изменение
Наличные денежные средства	77 407	76 335	1 072
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	55 241	52 737	2 504
Обязательные резервы	11 483	9 885	1 598
Средства в кредитных организациях, в том числе	371 989	207 588	164 401
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	92 650	75 177	17 473
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	4	4	0
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	279 335	132 307	147 028
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	100	100	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	504 637	336 660	167 977

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

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

Таблица 7

Справедливая стоимость		Изменение
01.10.2017	01.01.2017	
1 080 857	1 080 287	570

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Таблица 8

Наименование вида задолженности	01.10.2017			01.01.2017			Изменение чистой ссудной задолженности
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11 650	0	11 650	12 180	0	12 180	-530
Межбанковские кредиты и депозиты	69 309	0	69 309	0	0	0	69 309
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	385 929	89 431	296 498	407 453	54 529	352 924	-56 426
Кредиты, предоставленные физическим лицам	179 034	33 654	145 380	77 357	19 863	57 494	87 886
Итого задолженность	645 922	123 085	522 837	496 990	74 392	422 598	100 239

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

Таблица 9

тыс.руб.

Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменение
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего,			
в том числе:	334 688	407 453	-72 765
по видам экономической деятельности:	324 365	407 453	-83 088
Обрабатывающие производства	1 865	3 362	-1 497
Транспорт и связь	13 333	18 482	-5 149
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	162 088	213 468	-51 380
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 652	13 787	-9 135
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	42 401	42 897	-496
Прочие виды деятельности	100 026	115 457	-15 431
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	324 365	407 453	-83 088
индивидуальным предпринимателям	4 416	7 854	-3 438
на завершение расчетов	10 323	0	10 323

Структура кредитного портфеля по географическим регионам

Таблица 10

тыс.руб.

Наименование региона	9 месяцев 2017 год		2016 год	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.10.2017	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2017
г. Москва	688 988	334 852	925 073	357 293
Московская область	75 413	34 150	68 181	24 325
Нижегородская область	18	214	0	88
Ярославская область	11 167	42 401	23 610	42 897
Курская область	0	4	0	85
Саратовская область	0	0	0	100
Ростовская область	83 200	102 040	60 000	60 000
Республика Башкортостан	0	22	0	22
Итого	858 786	513 683	1 076 864	484 810

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Таблица 11

тыс.руб.

Сроки погашения	Данные на	Сумма по срокам погашения							
		До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.10.2017	69 309	0	0	0	0	0	0	69 309
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	01.01.2017	0	0	0	0	0	12 180	0	12 180
	01.10.2017	0	0	0	0	0	11 650	0	11 650
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	01.01.2017	0	16 596	5 600	122 687	183 174	36 813	42 583	407 453
	01.10.2017	42 218	137 889	39 516	22 970	36 374	48 879	58 083	385 928
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	01.01.2017	4	67	249	3 763	58 035	0	15 239	77 357
	01.10.2017	18	10 053	9 430	35 267	98 906	18 792	14 440	184 906
– на потребительские цели	01.01.2017	4	67	249	233	44 624	0	14 489	59 666
	01.10.2017	18	9 840	9 269	34 716	95 798	3 690	13 690	167 021
– ипотечные кредиты	01.01.2017	0	0	0	3530	13 411	0	750	17 691
	01.10.2017	0	213	161	551	1 108	15 102	750	17 885
Итого ссудная задолженность	01.01.2017	4	16 663	5 849	126 450	241 209	48 993	57 822	496 990
	01.10.2017	111 545	147 942	48 946	58 237	133 280	79 321	72 523	651 793

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 и 01.10.2017 у Банка не было.

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.

В отчетном периоде, а также в предшествующие отчетные периоды, Банк не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

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

Таблица 12

тыс.руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.10.2017	Балансовая стоимость на 01.01.2017	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	7 241	8 455	-1 214
– служебный автотранспорт	4 870	5 594	-724
– банковское оборудование и мебель	2 371	2 861	-490
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	0	43 889	-43 889
Нематериальные активы	2 947	3 520	-573
Материальные запасы	445	449	-4
Итого	10 633	56 313	-45 680

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), учитывалось нежилое помещение общей площадью 246,0 кв.м, расположенное по адресу: 121165, г. Москва, Можайский переулок, дом 5. Объект был снят с учета в связи с его реализацией 01.08.2017.

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Таблица 13

тыс.руб.

01.10.2017	01.01.2017	Изменение
41 500	0	41 500

Информация об объеме и структуре прочих активов

Таблица 14

тыс.руб.

Наименование вида актива	01.10.2017			01.01.2017			Изменение чистой стоимости активов
	Стоимость активов	РВП	Чистая стоимость активов	Стоимость активов	РВП	Чистая стоимость активов	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	570	0	570	35	0	35	535
– в валюте РФ	956	0	956	427	0	427	529
– EUR	-74	0	-74	-69	0	-69	-5
– USD	-312	0	-312	-323	0	-323	11
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	16	0	16	17	0	17	-1
– в валюте РФ	16	0	16	17	0	17	-1
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	351	351	0	328	328	0	0
– в валюте РФ	351	351	0	328	328	0	0
Требования по получению процентных доходов, в том числе	332	1	331	131	8	123	208
– в валюте РФ	332	1	331	124	1	123	208
– EUR	0	0	0	7	7	0	0
– USD	0	0	0	0	0	0	0
Требования к дебиторам, в том числе	8 063	6 855	1 208	1 188	485	703	505
– в валюте РФ	8 063	6 855	1 208	1 188	485	703	505

Наименование вида актива	01.10.2017			01.01.2017			Изменение чистой стоимости активов
	Стоимость активов	РВП	Чистая стоимость активов	Стоимость активов	РВП	Чистая стоимость активов	
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3 886	0	3 886	3 323	0	3 323	563
- в валюте РФ	19	0	19	0	0	0	19
- EUR	3 856	0	3 856	3 281	0	3 281	575
- USD	11	0	11	42	0	42	-31
Расходы будущих периодов, в том числе	180	0	180	201	0	201	-21
- в валюте РФ	180	0	180	201	0	201	-21
Итого задолженность	13 047	6 856	6 191	5 223	821	4 402	1 789

Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2017

Таблица 15

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	34 400	30.12.2016	09.01.2017	11.00	36 250
Сделка РЕПО	49 600	30.12.2016	09.01.2017	11.00	52 201
Итого	84 000				88 451

По состоянию на 01.10.2017 у Банка нет привлеченных средств от Банка России.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Таблица 16

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.10.2017	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2017	Изменение
Юридические лица	489 450	519 985	-30 535
- остатки на расчетных счетах	404 440	413 525	-9 085
- срочные депозиты	85 010	106 460	-21 450
Физические лица	1 080 254	639 828	440 426
- остатки на расчетных счетах	289 470	149 578	139 892
- остатки на депозитных счетах	790 784	490 250	300 534
Всего привлечено	1 569 704	1 159 813	409 891

Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Таблица 17

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	на 01.10.2017	на 01.01.2017	
до востребования	1 208	218	990
от 31 до 90 дней	83 072	1 991	81 081
от 91 до 180 дней	319 870	66 226	253 644
от 181 дня до 1 года	220 219	80 188	140 031
от 1 года до 3 лет	166 415	61 324	105 091
Свыше 3 лет	0	280 303	-280 303
Итого	790 784	490 250	300 534

Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.10.2017

Таблица 18

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	70.2	USD	26.05.2017	По предъявлению, но не ранее 31.05.2020
Собственный вексель Банка	1 300,5	EUR	18.08.2017	20.08.2020
Собственный вексель Банка	1 824,6	RUR	25.09.2017	21.10.2017
Собственный вексель Банка	1 710,8	RUR	27.09.2017	21.10.2017
Итого в рублевом эквиваленте				97 069

Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2017

Таблица 19

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс. ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	54 742	RUB	20.05.2016	По предъявлению, но не ранее 20.05.2017
Собственный вексель Банка	700.7	USD	29.12.2016	По предъявлению, но не ранее 29.12.2017
Итого в рублевом эквиваленте				97 244

Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Таблица 20

тыс.руб.

Наименование вида обязательства	по состоянию на 01.10.2017	по состоянию на 01.01.2017	Изменения
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	1 225	761	464
– в валюте РФ	1 225	724	464
– EUR	0	30	-30
– USD	0	7	-7
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	714	560	154
– в валюте РФ	714	560	154
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	0	0	0
– в валюте РФ	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	221	244	-23
– в валюте РФ	221	244	-23
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	2 027	2 693	-666
– в валюте РФ	2 027	2 693	-666
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	85	681	-596
– в валюте РФ	85	681	-596
Обязательства по выплате работникам отпусков, в том числе	5 085	4 957	128
– в валюте РФ	5 085	4 957	128
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе	999	921	78
– в валюте РФ	999	921	78
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	8 332	703	7 629
– в валюте РФ	8 332	703	7 629
Доходы будущих периодов, в том числе	405	251	154
– в валюте РФ	235	148	87
– EUR	124	66	58
– USD	46	37	9
Итого задолженность	19 093	11 771	7 322

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

По итогам 9 месяцев 2017 года процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам, составил 145 098 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года – 151 860 тыс. руб.), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 27 560 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года – 29 515 тыс. руб.), от операций с иностранной валютой – 17 001 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 – 41 291 тыс. руб.). Причиной снижения стали:

- По процентным доходам – общее снижение процентных ставок размещения и привлечения, а также невысокие темпы увеличения кредитного портфеля Банка в 2017г.
- По комиссионным доходам – умеренная тарифная политика Банка, обусловленная высокой конкуренцией на рынке услуг расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц.
- По доходам от операций с иностранной валютой – операции валютного swap, регулярно осуществляемые Банком в течение 2017 года.

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

Сумма процентов, уплаченных физическим лицам по вкладам в отчетном периоде 2017 года, составила 34 085 тыс. руб. (по итогам 9 месяцев 2016 года данный показатель составил 46 063 тыс. руб.).

Необходимо отметить изменение в структуре расходов на привлечение средств: за 9 месяцев 2017 года 2 137 тыс. руб. было уплачено Банком за привлеченные депозиты от юридических лиц (за 9 месяцев 2016 года – 11 763 тыс. руб.), 5 251 тыс. руб. за привлеченные субординированные депозиты (на 01.10.2016 – 19 тыс. руб.), 774 тыс. руб. – Банку России за привлечение денежных средств по сделкам РЕПО (за 9 месяцев 2016 года – 927 тыс. руб.).

Административно-хозяйственные расходы Банка по сравнению с 9-ю месяцами 2016 года выросли на 4.73%, прежде всего, это связано с инфляционной надбавкой.

Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества Банка, незначительно выросли – с 42 039 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016 до 42 500 тыс. руб. на 01.10.2017.

Процентные доходы

Таблица 21

Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2017 года	Данные за 9 месяцев 2016 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	145 098	151 860	- 6 762
от размещения средств в кредитных организациях	7 479	3 510	3 969
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	58 359	55 229	3 131
от вложений в ценные бумаги	79 260	93 122	-13 862

Процентные расходы

Таблица 22

Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2017 года	Данные за 9 месяцев 2016 года	Изменение
Процентные расходы, всего, в том числе:	47 867	61 509	-13 642
по привлеченным средствам кредитных организаций	774	927	-153
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	43 423	59 716	-16 293
по выпущенным долговым обязательствам	3 670	866	2 804

Изменение сформированных резервов за 9 месяцев 2017 года

Таблица 23

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2017	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.10.2017
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	74 392	75 472	124 776	611	-48 693	123 085
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	9	3	4	10	9	0
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 807	500	636	0	-136	10 943
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 289	37 317	38 414	0	-1 277	2 566
Резерв на возможные потери по прочим активам	813	1 576	8 196	0	-6 620	7 597
Итого	87 310	114 688	172 026	621	-56 707	144 191

Изменение сформированных резервов за 9 месяцев 2016 года

Таблица 24

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2016	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.10.2016
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	47 344	130 611	156 786	0	-26 175	73 519
Резерв на возможные потери по процентным доходам	881	149	8 362	0	-8 213	9 094
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	11 862	1 522	851	0	671	11 191
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 815	22 137	21 325	0	812	2 003
Резерв на возможные потери по прочим активам	988	873	3 881	0	-3 008	3 996
Итого	63 890	155 292	191 205	0	-35 913	99 803

Чистые доходы от операций с финансовыми активами

Таблица 25

тыс.руб.

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 105	15 622	2 483
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	3 954	3 004	950
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 862	20 280	1 580
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	-259	-3 005	2 746
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7 450	-4 657	-2 793

Доходы Банка по операциям с иностранной валютой

Таблица 26

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 001	41 291	-24 290
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	4 777	7 958	-3 181
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	105 921	198 738	-92 817
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	-4 112	-8 857	4 745
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	-89 585	-156 548	66 963
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12 231	-17 136	4 905
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	300 849	363 069	-62 220
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	-313 080	367 974	-54 894

Комиссионные доходы и расходы Банка

Таблица 27

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016	Изменение
Комиссионные доходы	27 560	29 515	-1 955
От открытия и ведения банковских счетов	11 031	11 251	-220
От расчетного и кассового обслуживания	8 628	6 428	2 220
От осуществления переводов денежных средств	3 612	5 903	-2 291
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 310	1 409	-99
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	65	18	47
От других операций	2 914	4 506	-1 592
Комиссионные расходы	7 561	8 358	-797
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1 150	1 003	147
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 040	2 267	-227
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 527	1 213	314
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 838	3 861	-1 023
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	6	7	-1

Операционные доходы и расходы Банка

Таблица 28

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016	Изменение
Прочие операционные доходы	2 608	2 492	116
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	8	22	-14
От оказания консультационных и информационных услуг	34	0	34
Доходы от аренды	432	519	-85
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	6	0	6
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 308	1 716	-408
Прочие операционные доходы	72	45	27
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	40	0	40
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	697	192	505
Операционные расходы	154 111	147 149	6 962
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	4 666	0	4 666
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	848	1 086	-238
Прочие расходы	300	9	291
Расходы на содержание персонала	97 021	94 908	2 113
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	6 639	7 182	-543

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016	Изменение
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 135	1 925	210
Организационные и управленческие расходы	42 500	42 039	461
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности организации	2	0	2

Расходы на содержание персонала

Таблица 29

тыс. руб.

Наименование вида расхода	За 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 года	Изменение
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	76 279	74 580	1 699
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	50	180	-130
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	20 468	19 987	481
подготовка и переподготовка кадров	41	86	-45
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	183	75	108
Итого	97 021	94 908	2 113

Возмещение (расход) по налогам

Таблица 30

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016	Изменение
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 844	2 437	1 407
Текущий налог на прибыль	1 295	0	1 295
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 320	2 656	- 336
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 560	2 598	-1 038

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

По итогам 12 (11 дополнительного) выпуска ценных бумаг Банка (отчет об итогах выпуска зарегистрирован 05.07.2016 г.) уставный капитал Банка сформирован в сумме 500 000 000 (пятьсот миллионов) рублей и разделен на 500 000 (пятьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Состав акционеров Банка по состоянию на 01.10.2017

Таблица 31

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС»	8 375	8 375 000	1.675%
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	1.665%
3	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	1.665%
4	ООО «Городничий»	24 975	24 975 000	4.995%
5	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	28.00%
6	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	2.00%
7	Мусатов Михаил Иванович	300 000	300 000 000	60.00%
	Итого	500 000	500 000 000	100%

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций Банка: 500 000 (пятьсот тысяч) штук. Привилегированные акции Банком не размещались.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

- право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- право на получение ликвидационной стоимости. При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка;
- право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

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

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

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

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

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

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

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

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

В рамках стратегии управления рисками и капиталом Банком определяется плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Ежегодно Совет директоров Банка устанавливает показатели склонности к риску, определяющие риск-аппетит акционеров Банка на ближайший год.

В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на обеспечение финансовой устойчивости Банка в случае реализации стрессовых ситуаций (сценариев) и оптимальное управление бизнесом с учетом потенциального возникновения стрессовых ситуаций, Банком регулярно (не реже одного раза в год) проводится комплексное стресс-тестирование.

Комплексное стресс-тестирование – стресс-тестирование, результатом которого является агрегированная оценка размера капитала, необходимого для покрытия рисков, возникающих вследствие реализации стрессовых сценариев, оценка уровня достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, оценка значений обязательных банковских нормативов в случае реализации стрессовых сценариев, а также оценка способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами, в том числе перед Банком России (по кредитам Банка России, уплате процентов по ним и другим денежным обязательствам перед Банком России) в случае реализации стрессовых ситуаций.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк использует следующие методы стресс-тестирования:

- сценарный анализ, который нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда риск-факторов на деятельность Банка в случае наступления исключительных, но вероятных событий;
- анализ чувствительности, который оценивает непосредственное воздействие заданного риск-фактора на анализируемый показатель.
- обратное стресс-тестирование, представляющее собой процесс определения множества гипотетических сценариев (значений риск-факторов), при реализации которых Банк сохранит уровень достаточности капитала на приемлемом уровне, исполнит все свои обязательства перед клиентами, а также не нарушит требований, предъявляемых Банком России к обязательным банковским нормативам.

Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе бизнес-планирования деятельности Банка, а также при составлении долгосрочной Стратегии развития Банка.

По состоянию на отчетную дату Банк завершил внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования

капитала Банка в соответствии с методическими рекомендациями Банка России, содержащимися в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Отчет об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

Таблица 32

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	51 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 569 704	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	51 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	51 000
2.2.1				субординированные кредиты	X	51 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	10 633	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 358	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 358	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	2358
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	589	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	589
4	«Отложенный налоговый актив», всего, из них:	9	3 662	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 852	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	11 429	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	0
6	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	3, 5, 6, 7	894 826	X	X	X

Основные инструменты капитала Банка

Таблица 34

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.01.2017	01.10.2017
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	500 000	500 000
Резервный фонд	15 561	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	26 872	4 395
Убытки предшествующих лет	0	0
Убыток текущего года	0	-47 358
Отрицательная величина добавочного капитала	-1 408	-1 037
Нематериальные активы	-2 112	-2 358
Итого основной капитал	538 913	469 203
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	4 128	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	60 000	51 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	94	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-14 734	0
Итого дополнительный капитал	49 488	51 000
Итого собственные средства	588 401	520 203

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.

По состоянию на 01.10.2017 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый.

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

- норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 (установленное требование – не менее 4,5%);
- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование – не менее 6%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование – не менее 8%).

6. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Норматив краткосрочной ликвидности Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

Информация о показателе финансового рычага

Таблица 33

тыс. руб.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.01.2017
Показатель финансового рычага	21.6%	26.7%

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.10.2017 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2017 года составило 5,1 %, что является несущественным.

Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.10.2017 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 20 203 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 15 203 тыс. руб.;
- запас относительно красного сигнального уровня составляет 7 703 тыс. руб.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Таблица 34

Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	636	500	-136
Кредиты	124 776	75 472	-49 304
Прочие активы	8 196	1 576	-6 620
Общий итог	133 608	78 548	-56 060

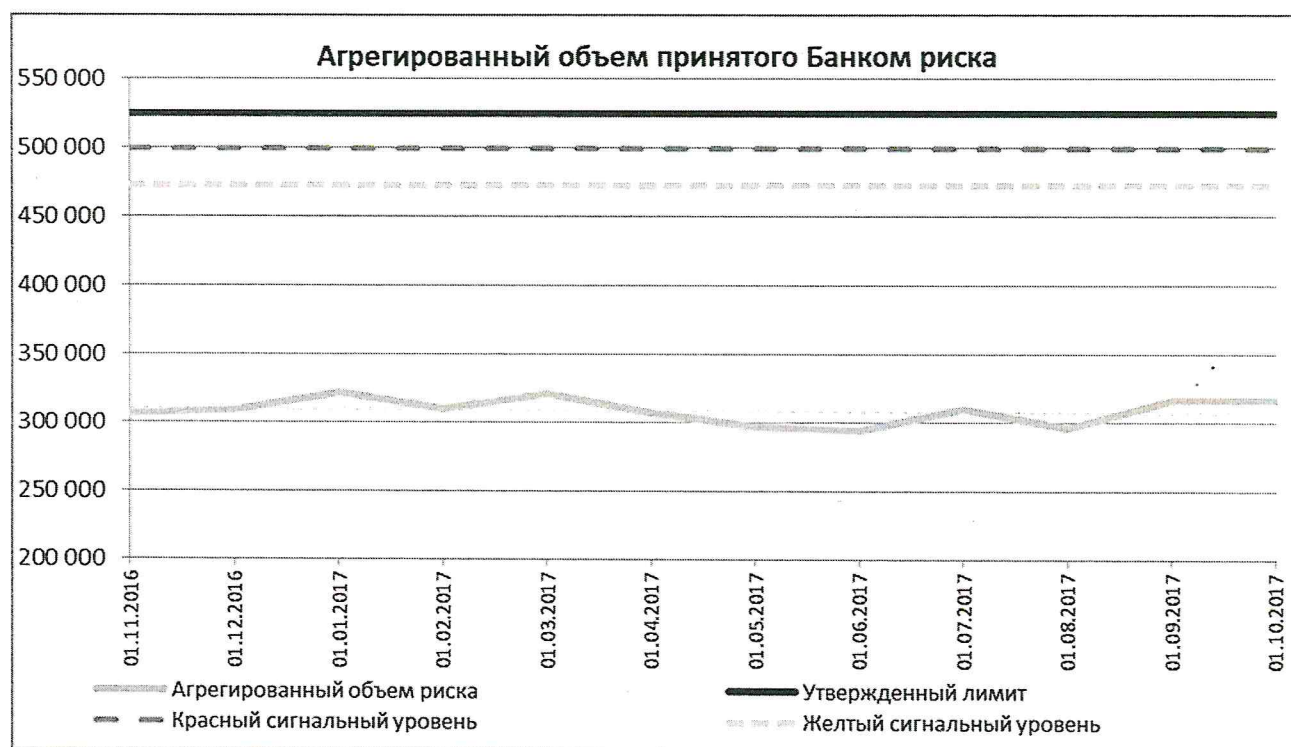
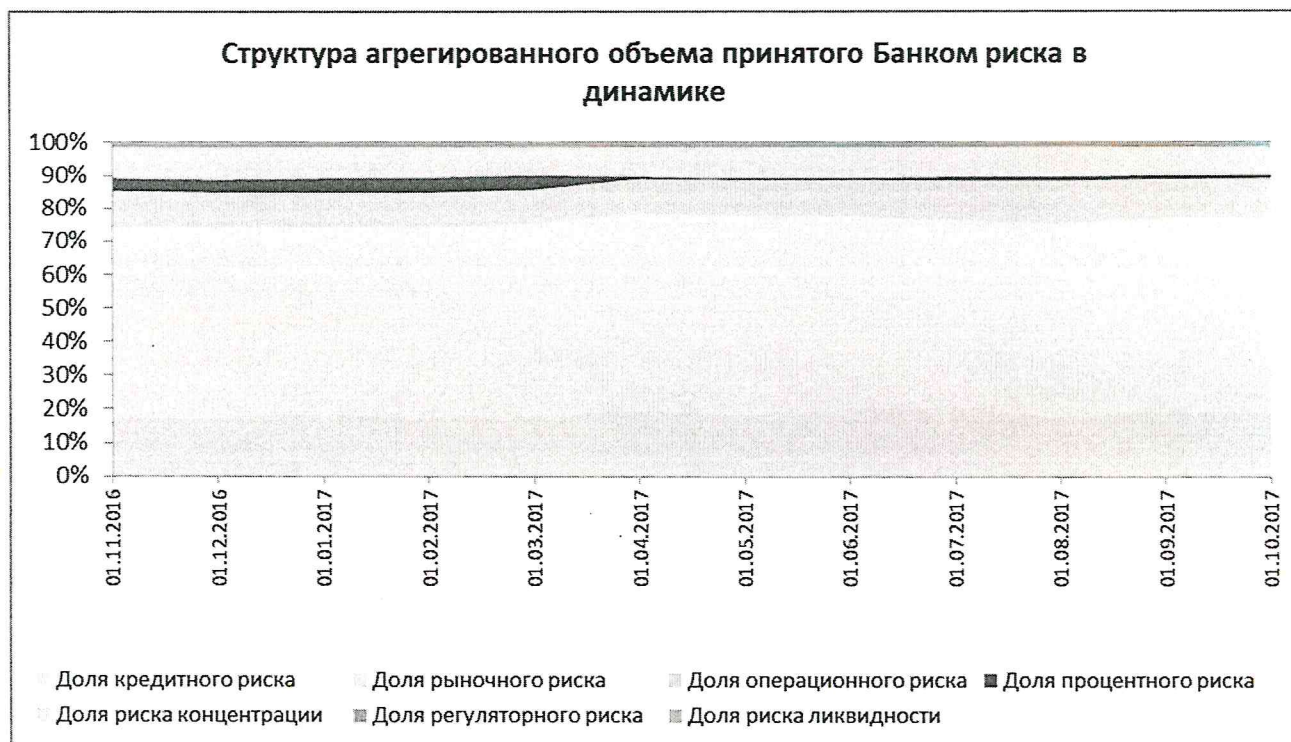
Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде

Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски

Таблица 35

	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	321 731	310 195	320 534	307 380	296 475
Кредитный риск	60 897	54 100	57 327	61 100	54 924
Рыночный риск, в том числе:	178 594	175 827	183 835	179 412	174 789
- процентный риск торгового портфеля	178 594	175 827	183 835	179 412	174 789
- валютный риск	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0
Операционный риск	32 983	32 983	32 983	32 983	32 983
Процентный риск	14 739	14 739	14 739	2 156	2 156
Риск концентрации	29 503	27 817	27 052	27 120	27 029
Регуляторный риск	4 425	4 173	4 058	4 068	4 054
Риск ликвидности	590	556	541	542	541
	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	294 013	309 686	296 296	316 672	316 030
Кредитный риск	59 310	64 296	52 945	61 763	60 307
Рыночный риск, в том числе:	168 431	171 548	170 562	181 910	183 168
- процентный риск торгового портфеля	168 431	171 548	170 562	181 910	183 168
- валютный риск	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0

Операционный риск	32 983	37 919	37 919	37 919	37 919
Процентный риск	2 156	4 165	4 165	4 165	4 204
Риск концентрации	26 610	27 144	26 244	26 423	26 010
Регуляторный риск	3 991	4 072	3 937	3 963	3 902
Риск ликвидности	532	543	525	528	520



Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.10.2017:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 208 970 тыс. руб.;
- запас относительно красного сигнального уровня составляет 182 720 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 156 470 тыс. руб.

Агрегированный объем принятого Банком риска в отчетном месяце (а также с начала года) существенно не изменился относительно уровня, прогнозируемого в рамках бизнес-плана. Уровень принимаемого риска оценивается как допустимый.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Таблица 36

	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	21.60%	21.16%	19.74%	19.83%	20.58%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	18.48%	18.93%	17.60%	17.75%	18.46%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	18.48%	18.93%	17.60%	17.75%	18.46%
	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	20.41%	19.83%	20.08%	18.77%	18.49%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	18.28%	17.85%	18.07%	16.90%	16.67%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	18.28%	17.85%	18.07%	16.90%	16.67%

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

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

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

Таблица 37

Наименование актива	на 01.10.2017	на 01.01.2017	Изменение
Наличные денежные средства	77 407	76 335	1 072
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	55 241	52 737	2 504
Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	92 650	75 177	17 473
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях-резидентах РФ	4	4	0
Средства в клиринговых организациях-резидентах РФ	279 335	132 307	147 028
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	100	100	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	504 637	336 660	167 977

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

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

Таблица 38

	По состоянию на 01.10.2017		По состоянию на 01.01.2017	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
2 категория качества	1 281	13	164	2
5 категория качества	10 930	10 930	10 805	10 805
Итого	12 211	10 943	10 969	10 807

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отсутствуют.

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

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, включающий в себя фондовый и валютный риски, а также процентный риск торгового портфеля;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- стратегический риск;
- страновой 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 отчетном периоде 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 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 и валютный риски, а также процентный риск торгового портфеля.

В отчетном периоде для Банка существенным признавался процентный риск торгового портфеля.

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в отчетном периоде 2017г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

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).

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:

- риски сбоев техники, программ, простоев;
- риски техногенного, природного, социального характера;
- риски нарушений прав сотрудников, условий труда, конфликтов;
- риски ошибок в процессе обслуживания клиента или контрагента;
- риски ошибок внутреннего процесса (не связанного с обслуживанием клиента или контрагента);
- риски мошенничеств с участием сотрудников Банка;
- риски мошенничеств с участием третьих лиц (без участия сотрудников Банка);
- риски злоупотреблений сотрудников Банка (без целей хищения средств);
- риски злоупотреблений третьих лиц (без целей хищения средств);
- иные виды операционного риска.

Риск 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.

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и(или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

- идентификация, оценка и контроль за уровнем совокупного риска, принимаемого на себя Банком;
- идентификация, оценка и контроль за уровнями всех видов основных банковских рисков, присущих направлениям деятельности Банка;
- регулярное стресс-тестирование Банка;
- разработка методологической базы по управлению рисками, в том числе разработка планов и стратегий, участие в осуществлении отдельных проектов Банка;
- анализ эффективности деятельности Банка, отдельных продуктов Банка;
- информирование руководства Банка об уровне рисков Банка, эффективности деятельности, ходе реализации Стратегии развития, выполнении бизнес-плана Банка, финансовом положении и основных финансовых показателях деятельности Банка;
- подготовка рекомендаций по снижению уровня рисков и повышению эффективности деятельности;
- осуществление поддержки принятия решений, касающихся управления активами, пассивами, рисками и капиталом Банка;
- выполнение иных задач, связанных с управлением рисками и капиталом Банка, бизнес-планированием и анализом деятельности Банка.

В Банке создана и действует Служба внутреннего контроля, к компетенции которой относится:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- обучение сотрудников по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участие в разработке и анализ документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в том числе в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Стратегии Банка и (или) Структуры, характера и масштабов деятельности, а также разработка предложений и рекомендаций по усовершенствованию таких документов.

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка полностью соответствуют требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк:

- адекватно оценивает текущие потребности в капитале на покрытие совокупного уровня риска;
- учитывает долгосрочные интересы при определении стратегии управления рисками и капиталом;
- принимает на себя риск в соответствии с установленными показателями склонности к риску и, как следствие, строго в рамках доступного капитала;
- на постоянной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование устойчивости;
- Банк ориентируется на долгосрочные результаты деятельности и рациональное ведение бизнеса, построение и использование оптимальных систем управления, включая управление рисками и капиталом.

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

В отчетном периоде 2017г. 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 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

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

Оценка риска 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 28.06.2017 г. №180-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.

Процедуры оценки, управления и контроля за уровнем риска концентрации осуществляются в составе процедур оценки, управления и контроля за иными значимыми видами рисков Банка.

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

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

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

Для оценки уровня операционного риска используется Базовый подход, который реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет нормативов достаточности капитала ($H1.0$, $H1.1$, $H1.2$).

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

- разделение функций – проведение сделок, расчеты по ним и их учет производится сотрудниками разных подразделений Банка. Отдельный сотрудник не имеет возможности проведения финансовой операции от «начала до конца», не уведомив иные подразделения Банка;
- контроль рыночных цен – перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним указанные в них цены проверяются на предмет адекватности рыночной конъюнктуре. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников;
- двойной ввод и подтверждение операций – параметры сделки подвергаются повторному контролю для выявления возможных ошибок при отправке подтверждения;
- контроль изменения условий операций – любое изменение условий уже заключенных сделок осуществляется с разрешения руководства Банка;
- подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделкам, заключенным с неким контрагентом производится только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик (суммы, актива, даты расчетов, ставки и т.д.);
- контроль юридического оформления операций – все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны соответствовать утвержденным Банком типовым формам или быть одобрены сотрудниками Юридического отдела. Перед заключением сделки или проведением расчетов по ней должен проводиться соответствующий контроль договоров и иных документов;
- непрерывный мониторинг банковских операций, осуществляемых с применением систем интернет-банкинга – повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем и повышенные меры информационной безопасности с целью снижения рисков интернет-банкинга.

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

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

Управление регуляторным риском позволяет минимизировать убытки Банка из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. При управлении регуляторным риском Банк исходит из того, что любой операции (сделке), осуществляемой Банком, присущ регуляторный риск как минимум в силу того, что при нарушении правил проведения операции (сделки) могут наступить последствия в виде убытков Банка и (или) недостоверности отчетности о деятельности Банка или иные последствия, которые могут быть выявлены надзорными органами и могут привести к применению к Банку санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

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

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

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

Политика в области снижения рисков

Акционерами Банка определена консервативная политика в области минимизации влияния совокупного риска на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка в 2017 и последующие годы.

Политика в области снижения рисков заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка в отчетном периоде 2017 года:

- в области управления кредитным риском – 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 риском ликвидности – поддержание объема высоколиквидных активов Банка (остатки в кассе, на счетах НОСТРО и биржевых счетах) на достаточном уровне, рефинансирование долга в Банке России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, поддержание адекватной структуры активов и пассивов с целью сохранения положительного накопленного гэпа ликвидности на всех временных интервалах;
- в области управления рыночным риском – диверсификация рыночных активов; хеджирование открытых позиций; лимиты на финансовые рынки; лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.); отказ от операций с неоправданно волатильными инструментами;
- в части валютного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы – работа с несколькими видами валют (диверсификация); ускорение оборота валюты; выбор в качестве валюты платежа национальной валюты РФ; уравнивание активов/пассивов; создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте;
- в части процентного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы – поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов; применение плавающих процентных ставок;
- в области управления операционным риском – четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система логин и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных;
- в области управления правовым и регуляторным рисками – стандартизация банковских операций и других сделок; внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации; оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического отдела, постоянное повышение квалификации; доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству; ведение аналитической базы данных об убытках от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения банковских рисков;

– в области управления репутационным риском – постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; своевременность расчетов по поручению Клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), Клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации;

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

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

2. На *ежемесячной основе* Управлением рисков и планирования предоставлялись Председателю Правления следующие отчеты об уровне рисков:

– Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов, об уровне риска потери ликвидности, об уровне валютного риска, стресс-тестирование валютного риска);

– Отчетность об иных видах рисков (в том числе о нефинансовых видах рисков);

– Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

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

3. На *ежеквартальной основе* Управление рисков и планирования предоставляло Правлению Банка следующие отчеты об уровне рисков:

- Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов, о величине кредитного риска, об уровне процентного риска, об уровне риска потери ликвидности, об уровне валютного риска, стресс-тестирование валютного риска).
- Отчетность об иных видах рисков (в том числе о нефинансовых видах рисков).
- Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

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

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется Правлению Банка 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.

Отчет о фактах нарушения установленных лимитов или достижения сигнальных значений предоставляется Правлению Банка по мере выявления указанных фактов.

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

Информация 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.

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

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.01.2017 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.10.2017 менее чем на 10%.

Динамика требований к капиталу

Таблица 39

	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
Величина капитала	588 401	556 342	541 036	542 391	540 583
Требования по рыночному риску	1 785 943	1 758 274	1 838 353	1 794 119	1 747 885
Требования по операционному риску	26 386	26 386	26 386	26 386	26 386
Требования по активам, взвешенным по риску	450 475	356 994	391 869	469 946	417 130
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	6 684	6 684	6 684	5 124	5 124
Требования по кредитному риску (связанные лица)	41 175	40 704	41 067	40 975	39 838
Требования по операциям с повышенным риском	84 944	94 792	90 845	90 377	83 265

Требования к капиталу	2 724 151	2 629 091	2 741 505	2 734 928	2 626 995
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	21.60%	21.16%	19.74%	19.83%	20.58%
	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Величина капитала	532 199	542 874	524 873	528 464	520 203
Требования по рыночному риску	1 684 309	1 715 480	1 705 616	1 819 099	1 831 681
Требования по операционному риску	26 386	30 335	30 335	30 335	30 335
Требования по активам, взвешенным по риску	405 522	448 655	334 537	407 539	382 111
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	0	0	0	0	0
Требования по кредитному риску (связанные лица)	62 163	8 307	7 168	72 475	63 706
Требования по операциям с повышенным риском	83 428	143 730	148 047	80 374	85 098
Требования к капиталу	2 607 285	2 739 436	2 614 300	2 815 922	2 813 885
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	20.41%	19.82%	20.08%	18.77%	18.49%

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, а также корпоративные предприятия.

Динамика рыночного риска в отчетном периоде

Таблица 40

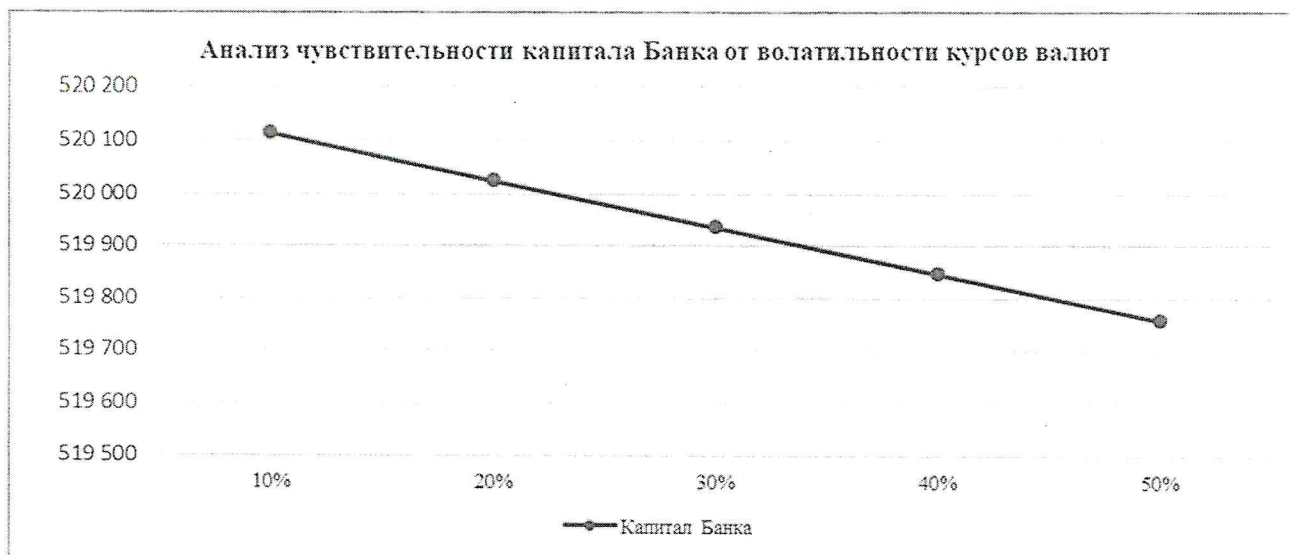
	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
Величина капитала	588 401	556 342	541 036	542 391	540 583
Требования по рыночному риску	1 785 943	1 758 274	1 838 353	1 794 119	1 747 885
Уровень достаточности капитала Банка	21.60%	21.16%	19.74%	19.83%	20.58%
	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Величина капитала	532 199	542 874	524 873	528 464	520 203
Требования по рыночному риску	1 684 309	1 715 480	1 705 616	1 819 099	1 831 681
Уровень достаточности капитала Банка	20.41%	19.82%	20.08%	18.77%	18.49%

Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.10.2017

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

Таблица 41

	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-5	-10	-15	-20	-25
Доллар США	-84	-168	-252	-336	-420
Итого ФР	-89	-178	-267	-356	-445
Итого Капитал	520 114	520 025	519 936	519 847	519 758



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 445 тыс. руб. и составит 519 758 тыс. руб.

Информация по операционному риску

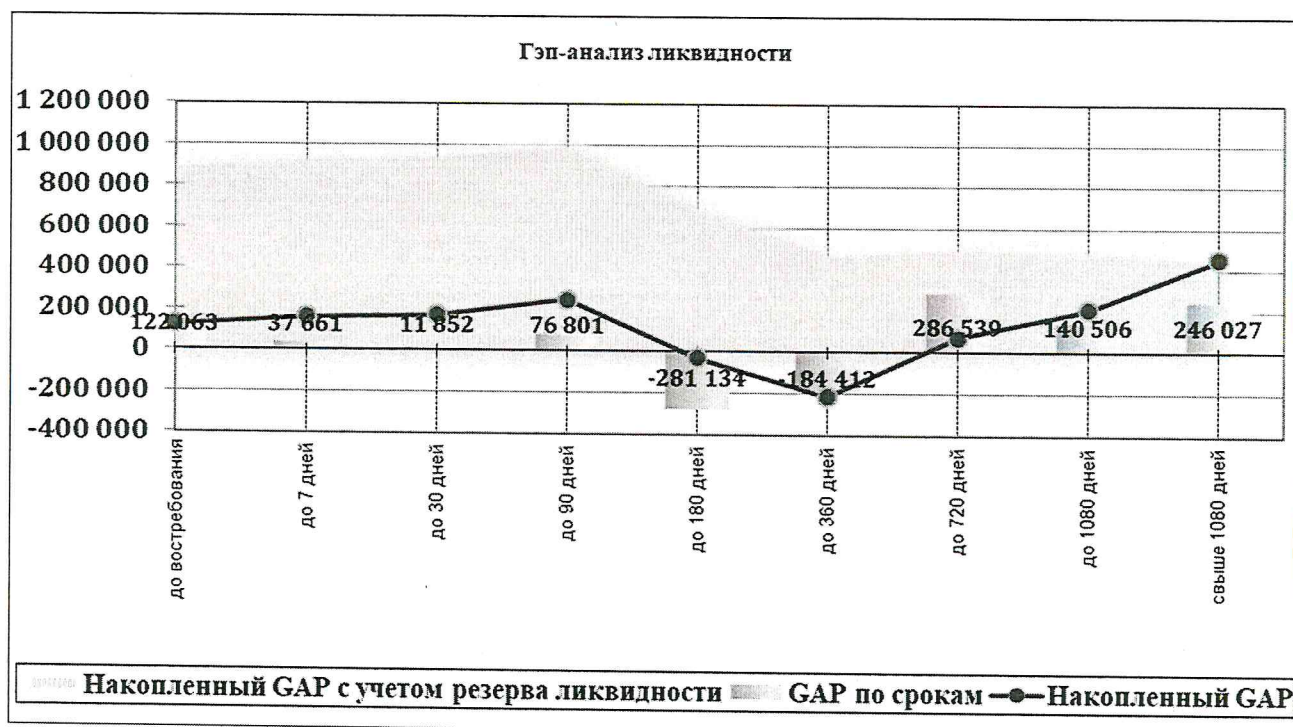
В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Требования к капиталу в отношении операционного риска

Таблица 42

	тыс. руб.				
	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
Величина капитала	588 401	556 342	541 036	542 391	540 583
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	26 386	26 386	26 386	26 386	26 386
	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Величина капитала	532 199	542 874	524 873	528 464	520 203
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	26 386	30 335	30 335	30 335	30 335

Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.10.2017 г. Банк имеет положительный накопленный гэдп с учетом резерва ликвидности на каждом из рассматриваемых сроков.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

Информация по кредитному риску

Таблица 43

тыс.руб.

Показатель	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	431 613	479 844	524 253	519 890	543 793	507 439	446 517	528 458	513 722
– портфель юридических лиц	345 187	371 673	391 448	419 057	452 597	413 567	353 428	343 451	330 271
– портфель индивидуальных предпринимателей	7 754	7 618	7 094	6 721	6 203	5 762	4 932	4 485	4 417
– портфель физических лиц	78 672	100 553	125 710	94 112	84 993	88 110	88 157	180 522	179 034
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	13 209	12 803	12 422	7 756	7 869	6 097	6 294	97 579	95 143
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	67	0	0	158	0	0	100
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	64 384	72 127	79 907	88 013	89 278	89 402	89 378	72 475	72 523
– просрочка до 30 дней	7 415	15 432	8 127	8 364	1 622	1 039	11 746	46	596
– просрочка до 90 дней	15 420	7 991	15 319	23 413	16 327	10 012	2 166	0	0
– просрочка свыше 90 дней	41 549	48 704	56 461	56 236	71 329	78 351	75 566	72 429	71 927
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	101 874	113 312	106 418	109 129	107 167	113 633	120 403	114 774	115 502
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	14.92%	15.03%	15.24%	16.93%	16.42%	17.62%	20.02%	13,71%	14,11
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	23.60%	23.61%	20.30%	20.99%	19.71%	22.39%	26,96	21,52%	22,48%

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 44

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	52 198	52 198	1 490 917	981 991
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	52 198	52 198	981 991	981 991
2.1	кредитных организаций	21 531	21 531	187 199	187 199
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	30 668	30 668	794 791	794 791
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	45 736	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	27 779	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	286 014	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	79 117	0
8	Основные средства	0	0	45 561	0
9	Прочие активы	0	0	24 720	0

Согласно письму Банка России от 25.01.2017 № 41-3-3-2/89 «О порядке составления отчетности по формам 0409117, 0409501, 0409603» под обременением понимается наличие по активу любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) кредитной организации от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

Одним из основных критериев при выборе источников финансирования для операций прямого РЕПО является стоимость привлекаемых ресурсов. Портфель ценных бумаг Банка состоит из обязательств эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России.

Обремененные активы с баланса Банка не списываются, их учет продолжается на отдельных счетах балансового и внебалансового учета.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 45

№ п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Данные на 01.10.2017 года	Данные на 01.01.2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	11 650	12 180
2.1	банкам-нерезидентам	11 650	12 180
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	42 144	368
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18	18
4.3	физических лиц-нерезидентов	42 126	350

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в отчетном периоде 2017 года, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов физических 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 с лимитом задолженности;
- кредитная линия с лимитом выдачи;
- кредит в форме «овердрафт»;
- сопутствующие услуги.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ

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

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

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

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

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

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

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

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Выплаты старшему руководящему персоналу

№ п/п	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.10.2017 (тыс.руб)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.10.2017 (%)
1	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	25 011	32,79%
1.1	краткосрочные вознаграждения	25 011	32,79%
1.2	Выходные пособия	0	0

Оплата труда основного управленческого персонала в АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) производилась в соответствии с Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ

«ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 25.07.2017 №24-2017).

Размер общего лимита расходов на вознаграждения и оплату труда (фонда оплаты труда) определяется Советом директоров при утверждении бизнес-плана Банка и указывается в нем.

Распределение общего лимита расходов на оплату труда между подразделениями производится с учетом принимаемых Банком рисков в рамках деятельности этих подразделений, стоимости и величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Оплата труда и выплата вознаграждения производится в денежной форме в российских рублях. Оплата труда в натуральной форме в виде финансовых инструментов, допускаемых законодательством для оплаты труда, в Банке не предусматривается.

Субъектами системы вознаграждений и оплаты труда Банка являются члены Совета директоров и все работники Банка, работающие по трудовому договору.

Членам Совета директоров устанавливается и выплачивается вознаграждение.

Работникам Банка устанавливается и выплачивается заработная плата.

Заработная плата определяется в зависимости от уровня занимаемой должности, уровня ответственности, типа подразделения (должности), профессионального уровня, уровня рисков, которым подвергается Банк в результате действий работника, степени достижения установленных показателей с учетом личного вклада работника в выполнение задач, стоящих перед подразделением и Банком в целом, а также качественных показателей (нарушение Правил внутреннего трудового распорядка (трудовой дисциплины)).

Вознаграждение членов Совета директоров и заработная плата членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части.

Нефиксированная часть (далее – НЧОТ) – выплаты, связанные с результатом деятельности (на уровне Банка в целом, подразделения или работника), а именно количественными и качественными показателями, характеризующими доходность и принимаемые риски за планируемый период.

Планируемый период для определения НЧОТ, то есть период достаточный для определения результатов деятельности – финансовый год.

НЧОТ определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Доля НЧОТ на планируемый период составляет не менее 40 процентов от общего размера вознаграждения / заработной платы.

Для не менее 40 процентов НЧОТ применяется отсрочка на срок не менее трех лет и последующая корректировка, вплоть до отмены НЧОТ.

Методология определения совокупного лимита на выплаты НЧОТ (общеебанковский бонусный пул), качественные и количественные показатели, используемые при определении НЧОТ; доля НЧОТ в вознаграждении / заработной плате; срок отсрочки, порядок и условия корректировок НЧОТ (вплоть до отмены НЧОТ) устанавливаются Методикой расчета нефиксированной части оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 14.04.2017 № 10-2017).

Отсроченная НЧОТ выплачивается только в период:

- осуществления деятельности членом Совета директоров;
- действия трудового договора с работником.

Фиксированная часть – выплаты, не связанные с количественными показателями, характеризующими доходность и принимаемые риски (то есть выплаты, не связанные с результатом деятельности).

Фиксированная часть вознаграждения Совету директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Фиксированная часть заработной платы формируется из следующих выплат:

- должностной оклад – определяется для должности в штатном расписании в зависимости от квалификации, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;

- премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия за качественное и добросовестное исполнение работником своих должностных обязанностей);
- иных выплат стимулирующего характера;
- доплаты за совмещение профессий (должностей); расширение зон обслуживания; увеличение объема работы; исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; за особые условия труда; отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);
- выплаты социального характера;
- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при вынужденном прекращении работы не по вине работника; в некоторых случаях прекращения трудового договора, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ).

В течение 9 месяцев 2017 года, так же как и 2016 году, основному управленческому персоналу АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) не производились выплаты НЧОТ (в связи с нарушением стоп-факторов), а также бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ПАО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

Таблица 47. Численность персонала кредитной организации

№ п/п	Наименование	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Списочная численность персонала, в том числе	94	104
1.1	Численность старшего руководящего персонала	15	17

Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) по состоянию на 01.10.2017 г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 03.11.2017 г.

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера

«10» ноября 2017 г.



В.И. Прокопенко

Л.Л.Емельянова