

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) учрежден в 1993 году в форме Открытого акционерного общества, (наименование изменено на основании Протокола Общего собрания акционеров от 25.09.2014г. № 02-2014).

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

По состоянию на 01.01.2015 АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) имеет в своем составе следующие внутренние структурные подразделения – Операционные кассы вне кассового узла:

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

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

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

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

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

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

АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) совершает банковские операции 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.

АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) 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 высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

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

В 2014 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2014 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	3,33	3,33
Прокопенко Виталий Иванович	46,67	46,67
Ралко Андрей Викторович	0	0
Пятаков Леонид Павлович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на протяжении 2014 года – Прокопенко Виталий Иванович.

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

Изменения в составе коллегиального исполнительного органа (Правление) в 2014 году – вывод Главного бухгалтера Решинской Е.И., вывод Первого Заместителя Председателя Правления Слюсарь Н.И., ввод - Заместителя Председателя Правления Петропавловской Г.М., ввод Главного бухгалтера Луценко Е.С. сформировано в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2014 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	46,67	46,67
Слюсарь Наталья Ивановна	Первый Заместитель Председателя Правления	0	-
Петропавловская Галина Михайловна	Заместитель Председателя Правления	-	0
Решинская Елена Игоревна	Главный бухгалтер	0	-
Луценко Елена Сергеевна	Главный бухгалтер	-	0

В 2014 году Банк определил для себя в качестве основных следующие бизнес-направления:

- кредитование физических и юридических лиц;
- привлечение средств в депозиты от физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- работа с ценными бумагами;
- обслуживание банковских карт (физические и юридические лица);
- предоставление услуг эквайринга;

- предоставление услуг инкассации;
- осуществление валютно-обменных операций (физические и юридические лица);
- оказание услуг агента валютного контроля;
- предоставление в аренду депозитных ячеек;
- сопровождение сделок (предоставление в аренду депозитных ячеек и помещений для проведения переговоров).

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

На долю кредитного портфеля приходится 27,7% активов-нетто банка или 493,9 млн. руб. Из них 348,1 млн. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 145,8 млн. руб. – частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в инвалюте, составляет 9,46%. В кредитном портфеле преобладают ссуды, выданные на срок от 1 года до 3 лет: до востребования – 0,61%, от 1 до 30 дней – 0%, от 1 до 6 месяцев – 6,98%, от 6 месяцев до 1 года – 25,66%, от 1 года до 3 лет – 35,63%, свыше 3 лет – 28,2%. За период с 01.01.2014 г. по 01.01.2015 г. отмечается снижение объема кредитного портфеля на 10,13% или 55,7 млн. руб.

Качество кредитного портфеля может быть оценено как "высокое". Доля просроченных ссуд на отчетную дату составляет в портфеле 2,93% или 14,5 млн. руб. Уровень резервирования составляет 5,45% от объема портфеля. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составил 165,64%, а с учетом гарантий и поручительств – 421,1%.

На 01.01.2015 г. портфель ценных бумаг составил 803,7 млн. руб. или 45,07% от активов-нетто. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства – 92,97%, векселя – 7,03% и акции – 0%. В целом портфель ценных бумаг за анализируемый период увеличился на 14,1 млн. руб. Долговые обязательства (747,2 млн. руб.) формируются из государственных ценных бумаг (23,9 млн. руб.), а также облигаций, выпущенных банковскими (651,4 млн. руб.) и корпоративными (71,9 млн. руб.) эмитентами. Все ценные бумаги, входящие в портфель Банка, являются ломбардными. Кроме того, все эмитенты ценных бумаг, входящих в портфель Банка, имеют международные кредитные рейтинги, что свидетельствует о минимальных кредитных рисках, принятых на себя Банком.

Объем вложений в долговые обязательства увеличился на 111,6 млн. руб. Вексельный портфель на отчетную дату составил 56,5 млн. руб. Портфель полностью представлен векселями банковских эмитентов. Объем вексельного портфеля за анализируемый период снизился на 97,5 млн. руб. Банк практически не совершает сделки с акциями: сумма вложений в акции на отчетную дату составила 5 тыс. руб.

Совокупные обязательства на 01.01.2015 г. составляют 1,4 млрд. руб.: остатки на расчетных счетах Клиентов – 484,5 млн. руб., средства, привлеченные в депозиты, – 687,5 млн. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам – 1 млн. руб. и обязательства перед кредитными организациями – 210,3 млн. руб.

Средствами на расчетных счетах Клиентов 484,5 млн. руб. обеспечено формирование 34,66% ресурсной базы банка. Основная часть приходится на счета корпоративных Клиентов. Остатки на расчетных счетах Клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности – 19,4 млн. руб., а также негосударственной собственности – 369,2 млн. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 6,82% обязательств или 95,4 млн. руб. За период с 01.01.2014 г. по 01.01.2015 г. средства на расчетных счетах Клиентов увеличились на 18,3% или на 74,5 млн. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов на 01.01.2015 г. составил 29,8 млн. руб. или 2,13% от ресурсной базы. От частных лиц привлечено 657,6 млн. руб. или 47,05%. В настоящее время большая часть вкладов привлечена на срок свыше 3 лет: до востребования – 0,04%, от 1 до 30 дней – 0%, от 1 до 6 месяцев – 24,25%, от 6 месяцев до 1 года – 7,78%, от 1 года до 3 лет – 24,31%, свыше 3 лет – 43,62%. Доля депозитов в валюте составляет 27,98%. За отчетный период средства на депозитных счетах Клиентов увеличились на 19,84% или на 113,8 млн. руб.

Доля пассивов в части сделок РЕПО и прочих привлеченных средств кредитных организаций в ресурсной базе составляет 15,05% или 210,3 млн. руб. Средства кредитных организаций (РЕПО с Банком России) снизились на 32,23% или на 100 млн. руб.

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

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

- Уменьшение кредитного портфеля и незначительный рост портфеля ценных бумаг Банка.
- Несмотря на увеличение доли просроченных ссуд, сохранение высокого качества портфеля кредитов, выданных физическим и юридическим лицам.
- Изменение структуры портфеля ценных бумаг в сторону снижения уровня рыночного риска за счет увеличения ценных бумаг первого эшелона с невысокой дюрацией в ущерб доходности.
- Существенный объем операций РЕПО с Банком России.
- Стрессовая ситуация в российской экономике в конце 2014 года: повышение ключевой ставки ЦБ РФ с 10,5 до 17% в декабре 2014г., стремительная девальвация рубля, значительная отрицательная переоценка портфеля ценных бумаг Банка.

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

Внешний экономический фон для экономики России в 2014 году не был стабильным. Основными событиями года являлись:

- 1) Девальвация рубля по отношению к иностранным валютам:
 - рост курса Доллара США составил 23,6 рублей (с 32,66 рублей за Доллар США по состоянию на 01.01.2014 до 56,24 рублей за Доллар США по состоянию на 01.01.2015);
 - рост курса Евро составил 23,3 рублей (с 45,06 рублей за Евро по состоянию на 01.01.2014 до 68,37 рублей за Евро по состоянию на 01.01.2015).
- 2) Рост ключевой процентной ставки Банка России с 5,5 до 17% за год, в том числе, одномоментное повышение ставки с 10,5 до 17% в декабре 2014 года как следствие паники на валютном рынке. В результате, рынок межбанковского кредитования «умер», а стоимость денег резко выросла.
- 3) Введение санкций Евросоюзом и США против ряда российских банков и государственных компаний, ограничение доступа к американскому и европейскому рынкам капиталов, введение секторальных санкций против Российской Федерации.
- 4) Существенное снижение цен на нефть: с 106,5 Долларов США за баррель нефти марки Brent в январе 2014 года до 59,7 Долларов США в конце декабря 2014 года.
- 5) Введение Российской Федерацией продовольственного эмбарго из ряда стран: в список попали овощи и фрукты, рыба, молоко и молочная продукция, свинина, говядина и мясо птицы. Список затрагивает экспорт продовольственных товаров на сумму до 10-15 млрд. долларов США.
- 6) Продолжающаяся «зачистка» банковского сектора Центральным Банком РФ: за 2014 год было отозвано более 100 лицензий у Банков и небанковских кредитных организаций.
- 7) Переход к плавающему курсу рубля: 10 ноября ЦБ РФ отменил регулярные интервенции и коридор бивалютной корзины, что было воспринято рынком как фактический переход к плавающему курсу рубля. При этом регулятор сохранил за собой право, в случае необходимости, выходить на рынок для поддержки национальной валюты.

В связи со сложившейся внешней средой, в течение 2014 года Банк несколько раз корректировал целевые уровни основных показателей деятельности. Кроме того, были внесены корректировки в Стратегию развития Банка на 2015 год.

Повышенная волатильность на валютном рынке практически не отразилась на финансовых результатах Банка, поскольку, в течение всего 2014 года, Банк имел открытую валютную позицию, близкую к нулевой.

Банк не ощутил существенных проблем с ликвидностью в связи с действиями Центрального Банка РФ по отзыву лицензий у кредитных организаций на протяжении всего 2014 года. Кроме того, Банк сумел нарастить портфель депозитов по итогам 2014 года.

Рост ключевой процентной ставки повлек за собой существенную отрицательную переоценку портфеля облигаций Банка, вследствие чего в декабре 2014 года Банком было принято решение о переклассификации части облигаций из портфеля долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, в портфель долговых обязательств, удерживаемых до погашения согласно Указанию ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Прочие негативные изменения внешней среды оказали умеренное влияние на деятельность Банка: по итогам 2014 года, естественным образом сократился размер кредитного портфеля Банка, размер привлечения средств от Центрального Банка РФ в рамках операций РЕПО.

В целом Банку удалось сохранить выбранное направление развития, несмотря на стрессовые ситуации внешней среды в 2014 году, благодаря эффективному механизму работы, сформированному на протяжении предыдущих нескольких лет.

Информация об инвестиционной политике Банка

В 2014 году инвестиционную политику Банка можно охарактеризовать как направленную на развитие Банка.

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

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

Объектами внутренних инвестиций являются продолжающиеся инфраструктурные перемены:

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

Информация о внутреннем контроле

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

Система внутреннего контроля Банка организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и объемам выполняемых операций.

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

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

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

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;
- Начальник Службы внутреннего контроля Банка;
- Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Управление финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Подразделения и служащие, коллегиальные органы, 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).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

В учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Суммы, НДС, уплаченные (подлежащие уплате) поставщикам за товары, работы(услуги), относятся на расходы Банка одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ (услуг).

Налог на добавленную стоимость полученный по операциям, подлежащим налогообложению учитывается на лицевом счете балансового счета 60309 «НДС, полученный» и переносится в последний рабочий день месяца на лицевой счет балансового счета 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС».

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

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

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

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учтенные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

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

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

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

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, учитываются по балансовой стоимости. Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты

переоценки ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 в момент изменения текущей (справедливой) стоимости портфеля, отраженной на счетах Главы А.

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

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

В момент погашения кредита по внебалансовым счетам делаются обратные проводки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление и уплата налога на имущество осуществляется по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

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

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления».

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

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

В качестве временного интервала применяется календарный месяц.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

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

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

В Учетной политике на 2014 год критерии существенности для признания факта деятельности кредитной организации событием после отчетной даты определены следующим образом:

1.Корректирующие СПОД

- в части произведенной после отчетной даты оценки активов:

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

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

2.Некорректирующие СПОД:

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

В годовом бухгалтерском отчете за 2014 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

- уменьшение процентных расходов на сумму излишне начисленных процентов за 2014 год при досрочном расторжении договора банковского вклада в период составления годового отчета в размере 46 тыс. руб.;
- начисление комиссионных расходов, в результате получения в 2014 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 185 тыс. руб.;
- начисление ежемесячной премии за декабрь 2014 года и выплат стимулирующего характера по итогам 2014 года работникам Банка в размере 397 тыс. руб.;
- начисление операционных расходов, в результате получения в 2014 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 763 тыс. руб.;
- корректировка страховых взносов 39 тыс. руб.;
- доначисление налогов (налог на имущество, транспортный налог, НДС) в размере 310 тыс. руб.;
- корректировка отложенных налогов 1 975 тыс. руб.

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

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

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

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

Учетная политика Банка, утвержденная на 2014 год, не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действующей в предыдущем отчетном периоде.

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

В Учетную политику на 2014 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу в 2014 г. Указаний Банка России от 17.07.2014 N 3326-У, от 19.08.2014 N 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс.руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Наличные денежные средства	32 469	43 562
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	31 674	80 699
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	109 729	76 369
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	1	99
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	211 436	59 922
Итого денежных средств и их эквивалентов	385 309	260 651

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

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

Наименование ценной бумаги	Валюта номинала	Срок обращения (дни)	Ставка купона (%)	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	
				01.01.2015	01.01.2014
Облигация ОАО «ОТП Банк», 02	RUR	1092	8,25	-	6 631
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				-	6 631

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014 (тыс.руб.)		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Учтенные векселя кредитных организаций	52 098	-	52 098	148 416	-	148 416
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	7 027	-	7 027	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	362 124	19 545	342 579	420 451	8 798	411 653
Приобретенные права требования	790	790	0	-	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	131 801	7 378	124 423	129 172	4 425	124 747
- на потребительские цели	93 827	6 666	87 161	94 583	3 550	91 033
- ипотечные кредиты	37 974	712	37 262	34 589	875	33 714
Итого задолженность	553 840	27 713	526 127	698 039	13 223	684 816

Таблица 6. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015г.

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	09.10.2015	25 599	2 537
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	619
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	619
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	619
Итого			52 098	4 394

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

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	05.11.2014	27 796	333
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	09.10.2015	25 599	126
ОАО «Россельхозбанк»	RUR	22.01.2014	18 382	1 520

ОАО «Межтопэнергобанк»	RUR	10.02.2014	9 020	870
КБ «РМБ» ЗАО	RUR	06.06.2014	18 002	1 139
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	RUR	05.03.2015	26 499	456
ООО «Внешпромбанк»	USD	27.01.2014	7 684	451
ОАО «Межтопэнергобанк»	USD	07.04.2014	15 434	685
Итого			148 416	5 580

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2015	на 01.01.2014
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе:	362 124	420 451
1.1.	по видам экономической деятельности:	359 371	416 688
1.1.1	обрабатывающие производства, из них:	6 502	-
1.1.1.1.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-
1.1.1.2.	Производство транспортных средств и оборудования, из них:	4 287	-
1.1.1.2.1	Производство автомобилей	-	-
1.1.2.	Строительство	16 364	5 000
1.1.3	Транспорт и связь	15 615	10 000
1.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	120 418	207 020
1.1.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	74 520	61 512
1.1.6.	прочие виды деятельности	118 423	133 156
1.2.	на завершение расчетов	2 753	3 763
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	297 655	385 474
1.3.1.	индивидуальным предпринимателям	14 024	7 448

Таблица 9. Структура кредитного портфеля по географическим регионам

Наименование региона	2014 год (тыс.руб.)		2013 год (тыс.руб.)	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2015	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2014
Г.Москва	742 534	415 853	733 713	485 557
Московская область	295 207	75 966	154 782	57 759
Республика Хакасия	-	106	1 200	441
Воронежская область	-	196	440	2 342
Ивановская область	-	1 058	2 999	2 999
Курская область	-	83	150	133
Саратовская область	486	134	711	309
Ульяновская область	-	-	-	67
Орловская область	100	-	-	16
Ростовская область	50	29	-	-
Республика Башкортостан	140	82	-	-
Кабардино-Балкарская Республика	800	419	-	-
Итого	1 039 317	493 925	893 995	549 623

Таблица 10. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	До вострее- бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просро- ченные	
Учтенные векселя кредитных организаций	-	26 499	-	25 599	-	-	-	52 098
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	7 027	-	-	7 027
Приоритетный права требования	-	-	-	-	266	524	-	790
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	16107	109 019	42 597	75 566	105 119	-	13 716	362 124
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1503	3 211	3749	12617	77 285	32 684	752	131 801
-на потребительские цели	1 367	2 911	3 413	11 858	52 131	10 295	752	82 727
-ипотечные кредиты	136	300	336	759	25 154	22 389	-	49 074
Итого ссудная задолженность	17 610	138 729	46 346	113 782	189 697	33 208	14 468	553 840

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

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	До вострее- бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просро- ченные	
Учтенные векселя кредитных организаций	26 066	9 020	33 436	27 796	52 098	-	-	148 416
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	174	116 495	16 547	91 892	187 973	7 370	-	420 451
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	29	2 397	34	902	44 165	79 703	1942	129 172
-на потребительские цели	29	2 397	34	902	32 794	56 485	1942	94 583
-ипотечные кредиты	-	-	-	-	11 371	23 218	-	34 589
Итого ссудная задолженность	26 269	127 912	50 017	120 590	284 236	87 073	1942	698 039

Таблица 12. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	До вострее- бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	-	-	-	-	180 591	194 051	-	374 642
Акции ОАО «НК Роснефть»	-	-	-	-	-	-	6	6
Итого	-	-	-	-	180 591	194 051	6	374 648

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

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

Таблица 14. Информация об объеме ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по первой части сделки прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2015г.

Наименование выпуска ценной бумаги	Количество	Контрагент по сделке РЕПО	Дата исполнения второй части РЕПО	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Дата погашения выпуска ценной бумаги	Ставка купона
Облигации Банк Зенит, БО-13	30 000	ЦБ РФ	12.01.2015	29 833	13.06.2024	10,50
Облигации Банк Зенит, 10	4 000	ЦБ РФ	12.01.2015	3 986	30.05.2018	8,60
Облигации Гр.с.Сухого, 01	50 000	ЦБ РФ	14.01.2015	48 710	26.03.2017	12,00
Облигации МегаФон, БО-04	20 000	ЦБ РФ	12.01.2015	19 783	07.05.2024	9,45
Облигации РусфинансБанк, 13	10 000	ЦБ РФ	12.01.2015	10 317	18.07.2018	8,10
Итого	114 000			112 629		

Таблица 15. Информация об объеме ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по первой части сделки прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2014г.

Наименование выпуска ценной бумаги	Количество	Контрагент по сделке РЕПО	Дата исполнения второй части РЕПО	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	Дата погашения выпуска ценной бумаги	Ставка купона (%)
Облигации Банк «Петрокоммерц», БО-01	14 789	ЦБ РФ	15.01.2014	15 212	03.03.2015	9,00
Облигации «ХКФ Банк», БО-01	10 001	ЦБ РФ	15.01.2014	10 185	22.04.2014	8,80
Облигации «МКБ», БО-05	10 000	ЦБ РФ	15.01.2014	10 036	23.06.2014	9,20
Облигации Банк «Русский стандарт», БО-02	10 001	ЦБ РФ	15.01.2014	10 245	24.03.2015	9,75
Облигации Банк «Ренессанс Кредит», БО-03	20 000	ЦБ РФ	15.01.2014	20 694	05.08.2014	10,60
Облигации Банк «Ренессанс Кредит», БО-05	33 210	ЦБ РФ	15.01.2014	34 136	30.07.2018	11,35
Облигации «Крайинвестбанк», БО-02	12 290	ЦБ РФ	15.01.2014	12 634	26.04.2016	11,35
Облигации «Кредит Европа Банк», БО-03	50 000	ЦБ РФ	15.01.2014	50 896	09.10.2015	9,20
Облигации «Русфинанс Банк», 13	10 000	ЦБ РФ	15.01.2014	10 355	18.07.2018	8,10
Облигации «Восточный экспресс банк», БО-07	30 886	ЦБ РФ	15.01.2014	32 087	17.07.2018	10,40
Облигации «АК БАРС», БО-03	30 000	ЦБ РФ	15.01.2014	30 953	18.08.2016	8,85

Облигации Банк «ЗЕНИТ», 10	4 000	ЦБ РФ	15.01.2014	4 015	30.05.2018	8,60
Облигации «ВТБ», БО-22	52 307	ЦБ РФ	15.01.2014	52 845	16.02.2016	7,90
Облигации «НОВИКОМБАНК», БО-03	21 017	ЦБ РФ	15.01.2014	21 643	08.04.2016	9,85
ОФЗ 25077	7 948	ЦБ РФ	15.01.2014	8 362	20.01.2016	7,35
ОФЗ 25077	24 002	ЦБ РФ	09.01.2014	25 253	20.01.2016	7,35
ОФЗ 25075	20 000	ЦБ РФ	09.01.2014	20 860	15.07.2015	6,88
Облигации «АЛЬФА-БАНК», БО-03	4 449	ЦБ РФ	09.01.2014	4 557	28.09.2015	8,25
Итого	364 900			374 969		

Таблица 16. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, до погашения по состоянию на 01.01.2015г.

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

Таблица 17. Информация об объеме ценных бумаг, до погашения, переданных без прекращения признания по первой части сделки прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2015г.

Наименование выпуска ценной бумаги	Количество	Контрагент по сделке РЕПО	Дата исполнения второй части РЕПО	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Дата погашения выпуска ценной бумаги	Ставка купона
Облигации Банк ВТБ, БО-22	22 391	ЦБ РФ	14.01.2015	22 108	16.02.2016	7,90
Облигации Банк ВТБ, БО-22	29 909	ЦБ РФ	12.01.2015	29 530	16.02.2016	7,90
Облигации КрЕвропаБ, БО-03	50 000	ЦБ РФ	14.01.2015	49 536	09.10.2015	9,20
Облигации МКБ, БО-03	3 854	ЦБ РФ	14.01.2015	3 903	27.04.2015	9,40
Облигации РОСБАНК, БО-06	5 560	ЦБ РФ	14.01.2015	5 631	30.01.2016	8,80
Облигации Промсвязьбанк БО-06	4 509	ЦБ РФ	14.01.2015	4 643	02.10.2019	12,00
Облигации Промсвязьбанк БО-06	5 326	ЦБ РФ	12.01.2015	5 485	02.10.2019	12,00
Итого	121 549			120 836		

Ценных бумаг до погашения по состоянию на 01.01.2014 года 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.

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

Таблица 18. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	6 402	6 176	226
- служебный автотранспорт	3 312	4 429	-1 117
- банковское оборудование и мебель	3 090	1 747	1 343
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	42 715	31 187	11 528
Нематериальные активы	0	14	-14
Материальные запасы	779	717	62
Вложения в приобретение нематериальных активов	44	28	16
Итого	49 940	38 122	11 818

В составе недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности (далее - недвижимость ВНОД), учтено нежилое помещение общей площадью 246,0 кв.м, расположенное по адресу: г.Москва, Можайский переулок, д.5. В соответствии с заключенным договором аренды нежилого помещения указанный объект недвижимости передан во временное владение и пользование ЗАО «ИпоТек Банк» сроком до 04.06.2015 г.

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

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

Рыночная стоимость недвижимости ВНОД по состоянию на 01.01.2015г. определена на основании ОТЧЕТА № Н-1412186/1 об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости от 29.12.2014г., предоставленного профессиональным оценщиком ООО «ИНВЕСТ ПРОЕКТ» и составила 42 715 тыс.руб.

Оценка произведена дипломированным оценщиком ООО «ИНВЕСТ ПРОЕКТ»: Мориковой Еленой Алексеевной (член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», номер по реестру 0006050 от 15.10.2009г.).

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

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

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

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

В составе вложений в приобретение нематериальных активов в размере 44 тыс.руб. отражены затраты на создание товарного знака АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) в соответствии с заключенным договором на оказание услуг в области защиты и охраны интеллектуальной собственности от 17.05.2013г.

Таблица 19. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2015 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2014 (тыс.руб.)		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	579	-	579	36	-	36

- в валюте РФ	579	-	579	36	-	36
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	-	-	-	-	-	-
- в валюте РФ	-	-	-	-	-	-
- EUR	-	-	-	-	-	-
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	1 164	1 017	147	143	142	1
- в валюте РФ	1 164	1017	147	143	142	1
Требования по получению процентных доходов, в том числе	45	26	19	17	-	17
- в валюте РФ	44	26	18	16	-	16
- EUR	8	-	-	1	-	1
- USD	1	-	1	-	-	-
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в том числе	1 871	-	1 871	496	-	496
- в валюте РФ	1 687	-	1 687	365	-	365
- USD	184	-	184	131	-	131
Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям, в том числе	4 394	-	4 394	5 580	-	5 580
- в валюте РФ	4 394	-	4 394	4 444	-	4 444
- EUR	-	-	-	-	-	-
- USD	-	-	-	1 136	-	1 136
Расходы будущих периодов, в том числе	2 573	-	2 573	2 553	-	2 553
- в валюте РФ	2 573	-	2 573	2 553	-	2 553
Итого задолженность	10 626	1 043	9 583	8 825	142	8 683

Таблица 20. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Средства в расчетах по брокерским операциям	579	-	-	-	-	-	579
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов	-	-	-	790	148	226	1 164
Требования по получению процентных доходов	4	-	-	-	-	41	45
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	1 716	-	-	-	155	-	1 871
Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям	-	1 857	2 537	-	-	-	4 394
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	2 573	-	2 573
Итого	2 299	1 857	2 537	790	2 876	267	10 626

Таблица 21. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2014г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Средства в расчетах по брокерским операциям	36	-	-	-	-	-	36
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов	1	-	-	-	-	142	143
Требования по получению процентных доходов	17	-	-	-	-	-	17
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	351	-	-	-	145	-	496
Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям	1 971	2 694	333	582	-	-	5 580
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	2 553	-	2 553
Итого	2 376	2 694	333	582	2 698	142	8 825

Таблица 22. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2015г.

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

Таблица 23. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2014г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО (тыс.руб.)
Сделка РЕПО	260 000	25.12.2013	15.01.2014	5.51	324 299
Сделка РЕПО	50 000	30.12.2013	09.01.2014	5.55	50 670
Итого	310 000				374 969

Таблица 24. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г.

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

Таблица 25. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.01.2014г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения
Страхование обеспечения по договору аренды нежилого	315	05.09.2013	03.07.2014	-	-	-

помещения ЗАО «ИпоТек Банк»						
Итого	315					-

Таблица 26. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)
Юридические лица	417 524	368 815
- остатки на расчетных счетах	388 665	332 968
- срочные депозиты	28 859	35 847
Физические лица	754 399	614 519
- остатки на расчетных счетах	95 810	76 728
- остатки на депозитных счетах	658 589	537 791
Всего привлечено	1 171 923	983 334

Таблица 27. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2015г.

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

Таблица 28. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2014г.

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

Таблица 29. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	425	125
- в валюте РФ	32	53
- EUR	74	5
- USD	319	67
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	850	1 742
- в валюте РФ	670	1 413
- EUR	155	168
- USD	25	161

Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	106	1 007
- в валюте РФ	103	245
- EUR	3	-
- USD	-	762
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	2 114	22
- в валюте РФ	-	22
- EUR	2 114	-
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	830	143
- в валюте РФ	830	143
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	1046	242
- в валюте РФ	1046	242
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, в том числе	397	1 107
- в валюте РФ	397	1 107
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	858	2 162
- в валюте РФ	858	2 162
Доходы будущих периодов, в том числе	230	343
- в валюте РФ	228	343
- USD	2	-
Итого задолженность	6 856	6 893*

* в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» указаны данные на соответствующую отчетную дату прошлого года согласно изменениям алгоритма расчета.

Таблица 30. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						Всего
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	425	-	-	-	-	-	425
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	274	297	42	237	-	-	850
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	104	2	-	-	-	-	106
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	2 114	-	-	-	-	-	2 114
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета	830	-	-	-	-	-	830
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	1046	-	-	-	-	-	1046
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда	167	230	-	-	-	-	397
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	569	289	-	-	-	-	858
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	230	-	230
Итого	5 529	818	42	237	230	-	6 856

Таблица 31. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2014г.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов (тыс.руб.)						Всего
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	125	-	-	-	-	-	125
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	747	779	127	89	-	-	1 742
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	245	762	-	-	-	-	1 007
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	22	-	-	-	-	-	22
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета	143	-	-	-	-	-	143
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	242	-	-	-	-	-	242
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда	1 107	-	-	-	-	-	1 107
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	405	1 757	-	-	-	-	2 162
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	343	-	343
Итого	3 036	3 298	127	89	343	-	6 893

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

Таблица 32. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2015г.

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛЪЯНС»	8 375	8 375 000	2.7917%
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	2.7750%
3	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	2.7750%
4	ООО «Городничий»	24 975	24 975 000	8.3250%
5	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	46.6667%
6	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	3.3333%
7	Мусатов Михаил Иванович	100 000	100 000 000	33.3333%
	Итого	300 000	300 000 000	100%

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (триста миллионов) рублей. В 2014 году величина уставного капитала не изменялась. В 2014 году акции Банком не размещались.

Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 300 000 (триста тысяч) номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) каждая.

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

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций Банка: 300 000 (триста тысяч) штук. Привилегированные акции Банком не размещались.

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

В 2014 году произошла реорганизация акционеров Банка ООО «Энатон-Тур» и ООО «ТИЦИАН ДИЗАЙН» в форме присоединения к ООО «Городничий». В результате реорганизации ООО «Городничий» стало полным правопреемником ООО «Энатон-Тур» и ООО

«ТИЦИАН ДИЗАЙН» по всем правам и обязанностям, существовавшим на момент реорганизации, в том числе по акциям Банка, в связи с чем, количество акций которыми владеет ООО «Городничий» увеличилось на 16 550 штук и составило 24 975 штук (номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну штуку).

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

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

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

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

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг,

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

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

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

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

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол от 23.06.2014 № 01-2014) из полученной Банком в 2013 году и оставшейся после налогообложения чистой прибыли в размере 7 799 908 (семь миллионов семьсот девяносто девять тысяч девятьсот восемь) рублей 84 копейки, десять процентов в размере 779 990 (Семьсот семьдесят девять тысяч девятьсот девяносто) рублей 88 копеек направить в Резервный фонд, а оставшиеся средства в размере 7 019 917 (Семь миллионов девятнадцать тысяч девятьсот семнадцать) рублей 96 копеек, не распределять и оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

По результатам 2013 финансового года годовым Общим собранием акционеров (Протокол от 23.06.2014 № 01-2014) принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать.

Общим собранием акционеров Банка по итогам первого полугодия и девяти месяцев 2014 года решения о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка не принимались. В связи с отсутствием объявленных дивидендов, денежная выплата дивидендов по акциям Банка в течение 2014 года не производилась.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 2014 году чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам составил 82 315 тыс. руб. (50,5% от общего дохода Банка), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 29 627 тыс. руб. (18,2%), от операций с иностранной валютой – 37 316 тыс. руб. (22,9%).

Основную долю доходов в 2014 году, также как и в предыдущем году принесли процентные доходы по размещенным средствам и комиссионные доходы от оказания банковских услуг.

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

В рамках выполнения стратегии развития Банка, основные положения которой заложены в бизнес-план Банка, рост ресурсной базы Банка сопровождался увеличением процентных расходов, в частности, сумма процентов, уплаченных физическим лицам по вкладам в 2014 году, составила 55 536 тыс. руб. (в 2013 году данный показатель достигал 43 504 тыс. руб.).

Вследствие роста масштаба деятельности Банка, развития клиентской базы, оптимизации внутренней инфраструктуры Банка и технологий бизнес-процессов, работы по улучшению имиджевой составляющей Банка административно-хозяйственные расходы Банка, по сравнению с 2013 годом, выросли на 17%. Данный рост связан с увеличением штата Банка, за год расходы на содержание персонала выросли на 24,2% (на 17 695 тыс. руб.).

Таблица 33. Расходы на содержание персонала

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2014 год (тыс.руб.)	Сумма расходов за 2013 год (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Расходы на оплату труда	72 478	58 476	14 002
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	17 895	14 497	3 398
Другие расходы на содержание персонала	426	131	295
Итого	90 799	73 104	17 695

Таблица 34. Изменение сформированных резервов за 2014 год

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

Таблица 35. Изменение сформированных резервов за 2013 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.13 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.01.14 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	15 133	47 939	46 029	1 910	13 223
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	13	13	-	-
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3	307	9 473	-9 166	9 169
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 624	12 278	11 887	391	1 233
Резерв на возможные потери по прочим активам	108	361	395	-34	142
Итого	16 868	60 898	67 797	-6 899	23 767

Таблица 36. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов и отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой

Наименование вида расхода	Сумма за 2014 год (тыс.руб.)	Сумма за 2013 год (тыс.руб.)
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	215 776	21 944
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	167 079	10 519
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	48 697	11 425

В составе операционных расходов в Отчете о финансовых результатах за 2014 год отражены расходы по уступке прав требования (цессии) в размере 156 тыс. руб.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

Ежегодно Совет директоров Банка устанавливает размер допустимого совокупного уровня риска, принимаемого на себя Банком на ближайший год. Предельный совокупный уровень принимаемого на себя риска складывается из совокупности предельно допустимых значений по каждому виду риска, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности.

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

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

В 2014г. Банк продолжил внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала Банка в соответствии с методическими рекомендациями Банка России, содержащимися в письме ЦБ РФ №96-Т от 29.06.2011 «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур по оценке достаточности капитала».

Таблица 37. Основные инструменты капитала Банка

Инструменты капитала	тыс.руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Основной капитал		
Уставный капитал	300 000	300 000

Резервный фонд	14 764	13 984
Нераспределенная прибыль прошлых лет	19 696	12 640
Убыток текущего года, всего	-11 887	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-35	-
Нематериальные активы	-9	-42
Итого основной капитал	322 529	326 582
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	4 394
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	1 526
Итого дополнительный капитал	-	5 920
Итого собственные средства	322 529	332 502

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

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

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

По состоянию на 01.01.2015г. уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый:

Таблица 38. Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска
(тыс.руб.)

Вид риска	Показатель риска	Размер
Кредитный риск	VaR 99%	58 991
Процентный риск	Мод. Дюрация	815
Операционный риск	ОРабс.	34 788
Правовой риск	Годовой лимит	380
Валютный риск	ВРабс.	1 162
Суммарная величина потерь		96 136
Собственный капитал Банка		322 529
Достаточность собственного капитала		335%

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 5%);
- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование - не менее 5,5% в 2014 году и не менее 6%, начиная с 01.01.2015г.);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование - не менее 10%).

Таблица 39. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

	01.01.2014	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014
Размер Н1.0 (%)	16,7%	17,42%	16,66%	15,44%	14,79%	14,98%	14,65%
Размер Н1.1(%)	16,4%	16,85%	16,19%	15,02%	14,39%	14,57%	14,63%
Размер Н1.2(%)	16,4%	16,85%	16,19%	15,02%	14,39%	14,57%	14,63%
Размер капитала (тыс.руб)	332 502	332 784	328 169	322 845	322 179	325 685	326 774
	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014	01.11.2014	01.12.2014	01.01.2015	
Размер Н1.0 (%)	14,63%	14,37%	14,03%	12,94%	13,49%	17,4%	
Размер Н1.1(%)	14,61%	14,35%	14,03%	12,94%	13,49%	17,4%	
Размер Н1.2(%)	14,61%	14,35%	14,03%	12,94%	13,49%	17,4%	
Размер капитала (тыс.руб)	320 201	323 142	313 945	311 863	315 636	322 529	

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Таблица 40. Денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчетного периода

Наименование актива	Стоимость по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)	Стоимость по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)
Наличные денежные средства	43 562	32 469
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	80 699	31 674
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	75 841	109 729
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	99	1
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	59 922	211 436
Итого денежных средств и их эквивалентов	260 123	385 309

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

Таблица 41. Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь

Наименование кредитной организации	По состоянию на 01.01.2014		По состоянию на 01.01.2015	
	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)
ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	533	5	-	-
«Мастер-Банк» (ОАО)	9164	9164	10 874	10 874
Итого	9697	9169	10 874	10 874

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей отсутствуют.

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

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

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

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

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

В 2014г. значимыми для Банка видами рисков были признаны следующие:

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

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

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

В отчетном году для Банка существенным признавался процентный риск вследствие периодической высокой волатильности процентных инструментов. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

- Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в 2014г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

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

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Подразделением Банка, ответственным за управление рисками, является Управление рисков и планирования. Руководство Управлением осуществляет начальник Управления рисков

и планирования, который подчиняется Председателю Правления Банка. В состав Управления рисков и планирования входят два структурных подразделения: Отдел рисков и Планово-экономический отдел.

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Стратегии развития Банка на период с 2013 по 2015 год указано, что Банк ставит перед собой цель – существенно увеличить размеры и расширить масштаб деятельности за счет роста и диверсификации Клиентской базы. Достижение данной цели позволит Банку эффективно распределять финансовые ресурсы и минимизировать риск концентрации. Ориентация в последние годы на долгосрочное планирование отразилась в корректировке параметров стратегического и бизнес-планирования Банка. Акционеры Банка сформулировали и поставили для себя цель развития на долгосрочную перспективу - ориентация на устойчивую доходность Банка в долгосрочном периоде путем достижения конкурентного преимущества.

По результатам swot-анализа, наряду с наличием значительных для Банка преимуществ (индивидуальный подход к Клиентам, неудовлетворенность Клиентов качеством обслуживания в крупных кредитных организациях и прочие), одной из внешних угроз для Банка остается высокая вероятность наступления полномасштабного финансового кризиса, способного оказать негативное воздействие на российскую экономику и банковскую сферу, в частности. Поэтому среди ряда альтернатив был избран сценарий интенсивного развития, который предусматривает:

- активную работу в части привлечения Клиентов;
- ориентацию на получение доступа к "недорогим" ресурсам;
- увеличение качества кредитного портфеля;
- увеличение доли доходов от РКО Клиентов;
- усиление контроля за операциями;
- усиление контроля за расходами Банка;
- рентабельность капитала на уровне 8-10%.

Данный сценарий подразумевает концентрацию Банка на ограниченном списке продуктов и услуг, предоставление и качество которых позволят Банку достичь конкурентного преимущества в нише обслуживания малых и средних предприятий, а также частного сектора. Однако сотрудники Банка на постоянной основе продолжают осуществлять мониторинг рынка на предмет адекватности предоставляемых продуктов и услуг потребностям данной рыночной ниши. В случае необходимости, при разработке новых продуктов или услуг в первую очередь выявляются потенциальные риски, присущие новому направлению.

Планы деятельности Банка на среднесрочную перспективу сосредоточены в следующих направлениях:

- обеспечение рентабельности капитала на уровне, не ниже среднерыночного;
- увеличение портфеля кредитов, выданных корпоративным Клиентам и частным лицам при сохранении качества активов;
- формирование диверсифицированного портфеля финансовых инструментов, устойчивого к основным факторам рыночного риска;
- расширение Клиентской базы Банка за счет привлечения новых Клиентов;
- повышение эффективности использования имеющихся ресурсов;
- технологическое и маркетинговое продвижение продуктов и услуг Банка, а также увеличение доли комиссионных доходов Банка за счет роста продаж сопутствующих услуг, оказываемых Клиентам.

В долгосрочной перспективе Банк ставит перед собой следующие задачи:

- повысить размер капитализации Банка (в 2015 году планируется увеличение уставного капитала Банка на 100 000 тыс. руб. до уровня 400 000 тыс. руб.);
- постоянно оптимизировать систему корпоративного управления и систему управления рисками Банка, обеспечивающие повышение эффективности работы Банка в долгосрочной перспективе, адекватность управленческих решений и своевременную идентификацию рисков, оценку возможных последствий их реализации и осуществление комплекса мер по минимизации их влияния на деятельность и финансовый результат Банка;
- дальнейшее развитие банковских технологий, повышающих качество и скорость работы подразделений и механизма Банка в целом;
- полная автоматизация бизнес-процессов Банка с целью снижения операционного риска и повышения эффективности работы центров финансовой ответственности и подразделений, обслуживающих их.

В области управления рисками в качестве перспективы развития Банк ставит перед собой цель формирования системы управления, основанной на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК), а именно:

- адекватная оценка текущей потребности в капитале на покрытие сложившегося совокупного уровня риска Банка;
- создание системы эффективных внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, учитывающей долгосрочные интересы;

- принятие риска строго в рамках капитала Банка.
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, с учетом требований к достаточности капитала.

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

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

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями 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.

Кредитное управление, Отдел пластиковых карт Управления по работе с клиентами и Управление казначейских операций осуществляют операции, несущие кредитный риск.

Управление рисков и планирования – независимое структурное подразделение, ответственное за оценку кредитного риска.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

В 2014г. оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VAR-метод).

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

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

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

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

Оценку кредитного риска с использованием показателя VAR ежемесячно осуществляло Управление рисков и планирования.

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

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

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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

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

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

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

Основным органом управления Банка, ответственным за управление и минимизацию операционного риска, является Правление Банка; ряд оперативных вопросов управления

данным риском относится к ведению члена Правления Банка, ответственного за работу подотчетных ему подразделений.

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

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

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

В целях выявления наиболее подверженных операционному риску областей 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».

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

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

Для оценки риска потери деловой репутации проводится анализ:

- 1) изменение финансового состояния Банка, а именно изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- 2) возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания Клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- 3) негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, зависимых организаций в средства массовой информации за определённый период времени;
- 4) динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- 5) возникновение проблем с ликвидностью;
- 6) своевременность расчётов по поручению Клиентов и контрагентов;
- 7) выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- 8) несоблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и иных сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- 9) изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных Клиентов и контрагентов Банка;
- 10) выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от Клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- 11) отказ постоянных или крупных Клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

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

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В прошедшем году существенные изменения в рамках процедур управления рисками и методов их оценки отсутствовали.

Политика в области снижения рисков

Стратегия развития Банка на период с 2013 по 2015гг., утвержденная акционерами Банка, предусматривает приоритет приемлемого уровня риска над степенью доходности той или иной операции (продукта). Тем самым акционерами определена консервативная политика в области минимизации влияния совокупного риска на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка в 2014 и последующие годы.

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

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

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

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

- в части процентного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы - поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов; применение плавающих процентных ставок; построение структуры, при которой активы, чувствительные к изменению процентных ставок, намного превышают пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок.

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

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

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

- на *ежемесячной основе* Кредитным управлением предоставлялся Председателю Правления детальный анализ кредитного портфеля Банка, в котором содержится оценка качества портфеля в целом, а также его структурный анализ. Данный Отчет позволяет информировать руководство Банка об уровне кредитного риска для принятия эффективных управленческих решений;

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчеты об уровне рисков Кредитному комитету на *ежемесячной основе* предоставляло Кредитное управление. Данные отчеты позволяют принимать решения с учетом кредитного риска активных портфелей в целом, а также отдельного заемщика (группы заемщиков), эмитентов ценных бумаг, контрагентов.

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

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

С ростом масштабов деятельности Банка планомерно увеличивалась сумма требований к его капиталу. Связано это и с увеличением портфеля ссудной задолженности, и с наращиванием портфеля ценных бумаг Банка, а также с изменениями, обусловленными банковским законодательством.

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.01.2015г. отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.01.2014г. менее, чем на 10%.

Таблица 42. Информация о размере требований к капиталу
(тыс.руб.)

	01.01.2015	01.01.2014
Величина капитала	322 529	332 502

Требования по рыночному риску	572 852	862 726
Требования по операционному риску	15 491	10 606
Требования по активам, взвешенным по риску	682 441	528 231
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	81 608	145 850
Требования по кредитному риску (связанные лица)	8 122	10 713
Требования по операциям с повышенным риском	218 246	318 672
Требования к капиталу	1 802 845	1 985 363
Уровень достаточности капитала Банка	17,89%	16,80%

Таблица 43. Динамика размера требований к капиталу

(тыс.руб.)

	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014
Величина капитала	332 784	328 169	322 845	322 179	325 685	326 774
Требования по рыночному риску	858 761	952 507	1 061 544	1 010 578	1 017 186	954 334
Требования по операционному риску	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	15 491
Требования по активам, взвешенным по риску	511 137	472 201	508 650	621 679	601 779	669 883
Требования по кредитному риску (усл.обязательства)	144 454	144 367	128 067	127 496	145 432	145 508
Требования по кредитному риску (связанные лица)	9 352	7 714	6 518	3 001	3 591	8 594
Требования по операциям с повышенным риском	252 464	253 432	251 930	252 780	249 541	247 659
Итого требования к капиталу	1 974 979	2 026 986	2 149 434	2 238 909	2 235 312	2 233 589
Уровень достаточности капитала Банка	16,85%	16,19%	15,02%	14,39%	14,57%	14,63%
	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014	01.11.2014	01.12.2014	
Величина капитала	320 201	323 142	322 364	320 738	315 636	
Требования по рыночному риску	917 098	1 052 731	1 066 174	1 151 177	1 118 912	
Требования по операционному риску	15 491	15 491	15 491	15 491	15 491	
Требования по активам, взвешенным по риску	660 463	556 811	549 141	586 272	622 743	
Требования по кредитному риску (усл.обязательства)	141 761	141 840	139 367	164 242	170 002	
Требования по кредитному риску (связанные лица)	7 916	8 701	5 445	4 682	5 357	
Требования по операциям с повышенным риском	250 790	275 004	276 614	284 438	199 239	
Итого требования к капиталу	2 191 656	2 251 861	2 237 085	2 409 752	2 339 778	
Уровень достаточности капитала Банка	14,61%	14,35%	14,41%	13,31%	13,49%	

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

Таблица 44. Расчет достаточности собственных средств на покрытие убытков

(тыс.руб.)

Требования к капиталу Банка (внутренняя оценка)	01.01.2014	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014
Требования по кредитному риску	27 215	27 215	27 215	34 011	34 011	34 011	65 684
Требования по процентному риску	2 278	1 745	1 896	1 742	1 907	1 729	2 202
Требования по операционному риску	28 692	23 676	24 276	28 236	34 980	36 216	31 080
Требования по валютному риску	1548	1908	1716	2830	927	1189	396
Требования по правовому риску	380	380	380	380	380	380	380
Итого требования к капиталу	60 113	54 924	55 483	67 199	72 205	73 525	99 742
Капитал Банка	332 502	332 784	328 169	322 845	322 179	325 685	326 774
Достаточность капитала	553%	606%	591%	480%	446%	443%	328%
Требования к капиталу Банка (внутренняя оценка)	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014	01.11.2014	01.12.2014	01.01.2015	

Требования по кредитному риску	65 684	65 684	66 602	66 602	66 602	58 991
Требования по процентному риску	1 922	1 770	1 651	1 342	1 133	815
Требования по операционному риску	23 700	31 968	24 084	39 576	28 256	34 788
Требования по валютному риску	887	1230	806	827	673	1 162
Требования по правовому риску	380	380	380	380	380	380
Итого требования к капиталу	92 573	101 032	93 523	108 727	107 044	96 136
Капитал Банка	320 201	323 142	322 364	320 738	315 636	322 529
Достаточность капитала	346%	320%	345%	295%	295%	335%

Информация о видах и степени концентрации рисков

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

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

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

1. В 2014 году Банк в основном проводил свои операции в рамках Московского региона России.

2. Высокая концентрация требований по кредитам, предоставленным предприятиям сфер лизинга и торговли: по состоянию на 01.01.15г. в структуре кредитного портфеля кредиты, относящиеся на лизинговые компании, составляли 103 942 тыс. руб. (21,04%), кредиты, относящиеся на торговые предприятия, составляли 95 087 тыс. руб. (19,25%).

3. Эмитентами долговых ценных бумаг (эмиссионных и неэмиссионных), входящих в портфель Банка, в течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.2015г., более, чем на 80% являлись кредитные организации.

4. Высокая концентрация обязательств Банка перед крупными кредиторами и вкладчиками. По состоянию на 01.01.2015г. сумма обязательств перед 3 группами связанных кредиторов и вкладчиков свыше 10% от общего объема обязательств Банка перед Клиентами составила 567 737 тыс. руб. (48,4% от общего объема обязательств перед Клиентами), на 01.01.2014г. сумма обязательств перед 3 группами связанных кредиторов и вкладчиков составила 432 352 тыс. руб. (44% от общего объема обязательств перед Клиентами).

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

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

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

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

Таблица 45. Информация о величине требований по кредитному риску
тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Величина капитала	322 529	332 502
Требования по активам, взвешенным по риску	682 441	528 231
Требования по кредитному риску (усл. обязательства)	81 608	145 850
Требования по кредитному риску (связанные лица)	8 122	10 713
Требования по операциям с повышенным риском	218 246	318 672

Таблица 46. Информация о динамике величины требований по кредитному риску
тыс. руб.

	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014
Величина капитала	332 784	328 169	322 845	322 179	325 685	326 774
Требования по активам, взвешенным по риску	511 137	472 201	508 650	621 679	601 779	669 883
Требования по кредитному риску (усл. обязательства)	144 454	144 367	128 067	127 496	145 432	145 508
Требования по кредитному риску (связанные лица)	9 352	7 714	6 518	3 001	3 591	8 594
Требования по операциям с повышенным риском	252 464	253 432	251 930	252 780	249 541	247 659
	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014	01.11.2014	01.12.2014	
Величина капитала	320 201	323 142	322 364	320 738	315 636	
Требования по активам, взвешенным по риску	660 463	556 811	549 141	586 272	622 743	
Требования по кредитному риску (усл. обязательства)	141 761	141 840	139 367	164 242	170 002	
Требования по кредитному риску (связанные лица)	7 916	8 701	5 445	4 682	5 357	
Требования по операциям с повышенным риском	250 790	275 004	276 614	284 438	199 239	

Таблица 47. Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Активы, размещенные на кор. счетах	120 603	85 538
Кредиты, выданные ФЛ и ЮЛ	493 925	549 623
Кредиты, выданные КО	0	0
Долговые ценные бумаги	803 676	789 603
Прочие	7 817	0
	1 426 021	1 424 764

Таблица 48. Распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по финансовым инструментам

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Банки-корреспонденты	835 502	813 092
Активы, размещенные на кор. счетах	120 603	85 538
Кредиты выданные	0	0
Ценные бумаги (облигации)	651 380	573 558
Ценные бумаги (векселя)	56 492	153 996
Прочие	7 027	0
Корпоративные Клиенты	420 006	413 003
Кредиты выданные	348 102	413 003
Ценные бумаги (облигации)	71 904	0

Государственные органы	23 900	62 049
<i>Ценные бумаги (облигации)</i>	<i>23 900</i>	<i>62 049</i>
Индивидуальные предприниматели	14 024	7 448
<i>Кредиты выданные</i>	<i>14 024</i>	<i>7 448</i>
Физические лица	132 591	129 172
<i>Кредиты выданные</i>	<i>131 801</i>	<i>129 172</i>
<i>Права требования</i>	<i>790</i>	<i>0</i>

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

Таблица 49. Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности
тыс. руб.

	01.01.2015		01.01.2014	
Коммерческие банки	835 502	69.76%	813 092	65,92%
Оптовая и розничная торговля	120 418	10.05%	207 020	16,78%
Транспорт и связь	15 615	1.30%	13 763	1,12%
Добыча полезных ископаемых	7 529	0.63%	0	0,00
Операции с недвижимым имуществом	74 520	6.22%	61 512	4,99%
Строительство	16 364	1.37%	5 000	0,41%
Прочие	121 176	10.12%	133 156	10,79%
Производство	6 502	0.54%	0	0,00%
Итого	1 197 626	100%	1 233 543	100%

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

Таблица 50. Распределение кредитного риска в части кредитов физических лиц
тыс. руб.

	01.01.2015		01.01.2014	
Потребительские кредиты	85 793	65%	86 268	67%
Автокредиты	7 134	5%	8 315	6%
Жилищные ссуды	900	1%	-	-
Ипотека	37 974	29%	34 589	27%
	131 801		129 172	

Таблица 51. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2015г.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просро- ченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обез- печения	Фактически сформи- рованный
I	Активы, подверженные кредитному риску всего,	1 226 560	66 218	832 119	295 502	21 057	1 772	76 110	94 904	38 761	38 761

	В том числе:										
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	487 858	65 951	105 337	295 493	21 057	1 740	64 211	83 014	26 844	26 844
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	1 136	-	1 136	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учтенные векселя	52 098	-	52 098	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	334 948	-	334 948	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	120 603	-	109 729	-	-	-	10 874	10 874	10 874	10 874
1.5.	Прочие требования	220 698	226	219 682	-	-	-	1 016	1 016	1 016	1 016
1.6.	Требования по получению процентных доходов	10 355	41	10 305	9	-	32	9	27	27	27
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	540 746	65 951	157 455	295 493	21 057	1 740	65 001	83 804	27 634	27 634
3	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	30 927	-	378	30 549	-	-	-	7 875	1 501	1 501
4.1.	Реструктурированные ссуды	30 927	-	378	30 549	-	-	-	7 875	1 501	1 501

Таблица 52. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2014г.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обес-	Фактически сформировавшийся
1.	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе:	849 600	2 084	427 227	337 894	73 231	-	11 248	45 799	22 534	22 534
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	549 623	1 942	137 104	337 346	73 231	-	1 942	36 488	13 223	13 223
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	2 626	-	2 626	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учтенные векселя	148 416	-	148 416	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	85 538	-	75 841	533	-	-	9 164	9 169	9 169	9 169
1.5.	Прочие требования	60 426	142	60 284	-	-	-	142	142	142	142

1.6.	Требования по получению процентных доходов	5 597	-	5 582	15	-	-	-	-	-	-
2.	Ссудная и привлеченная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	698 039	1 942	285 520	337 346	73 231	-	1 942	36 488	12 923	12 923
3.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	40 633	-	-	30 000	10 633	-	-	2 746	2 746	2 746
4.1.	Реструктурированные ссуды	40 633	-	-	30 000	10 633	-	-	2 746	2 746	2 746

Таблица 53. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	65 951	3 558	5 740	56 261	392	10 556
1.1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	59 819	3 558	-	56 261	-	5 150
1.2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	6 132	-	5 740	-	392	5 406
2	Прочие требования	267	5	49	29	184	251
	Итого просроченные активы	66 218	3 558	5 771	56 261	402	10 581
	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отзыванной лицензией	10 874	-	-	-	10 874	10 874

Таблица 54. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014г.

тыс.руб.

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

В работе по направлению кредитования Банк активно использует снижение уровня кредитного риска за счет обеспечения под ссуду. Согласно внутрибанковской политике в

области принимаемого обеспечения основными требованиями к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам являются:

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

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

Экспертиза передаваемого в залог имущества включает в себя следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

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

Для определения рыночной стоимости Банк вправе привлекать независимую оценочную компанию.

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

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

Подтверждение справедливой стоимости обеспечения производится не реже одного раза в квартал, если обеспечение относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если обеспечение не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». При учете обеспечения в целях формирования резервов подтверждение справедливой стоимости отражается в профессиональном суждении.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2015г. стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составила 446 226 тыс. руб. В состав данного обеспечения включено имущество: жилые дома, квартиры, земельные участки, нежилые помещения, хозяйственные строения и прочее. В целом Банком принято в качестве обеспечения имущества (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов) на общую сумму 818 140 тыс. руб.

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.

Таблица 55. Структура торгового портфеля ценных бумаг

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Долговые обязательства Российской Федерации	0	62 158
Долговые обязательства предприятий Российской Федерации	68 492	0
Долговые обязательства российских банков	306 152	572 207
	374 644	634 364

В 2014 году торговый портфель Банка уменьшился на 41%.

Таблица 56. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

	01.01.2014	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014
Величина капитала	332 502	332 784	328 169	322 845	322 179	325 685	326 774
Требования по рыночному риску	862 726	858 761	952 507	1 061 544	1 010 578	1 017 186	954 334
Уровень достаточности капитала Банка	16,80%	16,85%	16,19%	15,02%	14,39%	14,57%	14,63%
	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014	01.11.2014	01.12.2014	01.01.2015	

Величина капитала	320 201	323 142	322 364	320 738	315 636	322 529
Требования по рыночному риску	917 098	1 052 731	1 066 174	1 151 177	1 118 912	572 852
Уровень достаточности капитала Банка	14,61%	14,35%	14,41%	13,31%	13,49%	17,89%

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

Таблица 57. Размер риска торгового портфеля

тыс. руб.

	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Разница
Долговые обязательства предприятий Российской Федерации	68 492	70 662	2 170
Долговые обязательства российских банков	306 152	302 350	-3 802
	374 644	373 012	-1 632

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

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

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

По состоянию на 01.01.2015г. анализ чувствительности Банка к каждому виду рыночного риска в соответствии с внутрибанковским Положением о проведении стресс-тестирования проводился по следующим сценариям:

Таблица 58. Сценарии, используемые для анализа чувствительности к видам рыночного риска

Вид риска		Стресс-фактор	Сценарий		
			Мягкий	Умеренный	Критический
Рыночный риск	Валютный	Рост волатильности USD	средняя волатильность за последние 252 торговых дня	максимальная волатильность за последние 252 торговых дня	30%
		Рост волатильности EUR			
	процентный	Изменение рыночной % ставки	на 6%	На 6%	На 6%
		Снижение величины купонного дохода	на 2%	На 4%	На 6%
		Рост ставки Mosprime	максимальная за последние 12 мес. + 2%	максимальная за 2008г. + 2%	максимальная за 2008г. + 5%
	процентный (рыночный)	Изменение рыночной % ставки	на 2%	на 5%	на 7%

Таблица 59. Результаты анализа влияния на капитал Банка соответствующих факторов риска

тыс. руб.

Оценка достаточности капитала (критический сценарий)			
1 января	2014(факт.)	2015(пр.)	2016(пр.)
Рыночный риск, в том числе:	45 107	47 695	52 465
-Валютный риск	593	605	665
-Процентный риск	27 351	27 899	30 689

-Процентный риск (рыночный)	17 163	19 192	21 111
-----------------------------	--------	--------	--------

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

Таблица 60. Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2015г.

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)	-4%	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)		5 805,81	- 3 327,70	- 3 527,28	- 2 740,22	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на		- 3 789,38	тыс.руб.			

Таблица 61. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.01.2015г.

	Изменения в валютном курсе (USD/EUR), руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 25%	14,06	365,68
Ослабление доллара США на 25%	-14,06	-365,68
Укрепление евро США на 20%	13,67	437,39
Ослабление евро США на 20%	-13,67	-437,39

Информация по операционному риску

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

Таблица 62. Требования к капиталу в отношении операционного риска

	01.01.2014	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014
Величина капитала	332 502	332 784	328 169	322 845	322 179	325 685	326 774
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	15 491
Требования по операционному риску (внутрибанковская методика)	28 692	23 676	24 276	28 236	34 980	36 216	31 080
	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014	01.11.2014	01.12.2014	01.01.2015	
Величина капитала	320 201	323 142	322 364	320 738	315 636	322 529	
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	15 491	15 491	15 491	15 491	15 491	15 491	
Требования по операционному риску (внутрибанковская методика)	23 700	31 968	24 084	39 576	38 256	34 788	

Информация по риску инвестиций в долговые инструменты

В 2014г. произошло увеличение объема вложений Банка в долговые ценные бумаги.

Таблица 63. Структура вложений в долговые ценные бумаги

тыс.руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 631
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	374 644	627 734
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	364 755	0
Учтенные векселя (кредитных организаций)	56 492	153 996
	795 891	788 361

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

Все облигации портфеля эмитированы в рублях РФ.

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

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

Таблица 64. Величина потенциальных потерь при реализации рыночного процентного риска в зависимости от сценария по состоянию на 01.01.2015г

Результаты		
Сценарии	Изменение доходности на рынке облигаций на	Потери по портфелю, тыс. руб.
Критический	7,00%	17 163
Умеренный	5,00%	12 260
Мягкий	2,00%	4 904

Информация по процентному риску банковского портфеля

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

Активы

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, предназначенные для торговли.

Пассивы

Привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций и Банка России

Выпущенные долговые обязательства в виде собственных векселей

Средства Клиентов в виде депозитов.

Основными источниками процентного риска Банка могут являться:

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

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

3) Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

4) Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок.

Размер процентного риска банковского портфеля рассчитывается на ежемесячной основе в соответствии с внутрибанковской методикой. Так как основным источником процентного риска банковского портфеля является несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной ставкой, Банком для оценки уровня процентного риска используются два метода: метод гэл-анализа и метод дюрации.

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

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

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

Таблица 65. Величина потенциальных потерь при реализации процентного риска в зависимости от сценария по состоянию на 01.01.2015г

Сценарии	Величина потерь, тыс. руб.
Критический	27 351
Умеренный	20 360
Мягкий	6 366

Таблица 66. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов в рублях РФ

Название	Код статьи	тыс.руб.				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ						
1. Средства в кредитных организациях	1	11 349	-	-	-	-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2	17 610	138 667	56 804	103 325	168 783
3. Торговые ценные бумаги	3	-	-	-	-	-
4. Ценные бумаги для продажи	4	98 352	143 516	121 142	10 003	-
5. Инвестиционные ценные бумаги	5	-	42 135	29 740	186 785	99 520
6. Итого активов	6	127 311	282 183	207 686	300 113	268 303
7. Итого активов нарастающим итогом	7	127 311	409 494	587 440	700 768	X
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	8	210 315	-	-	-	-
9. Средства Клиентов	9	44 281	157 063	66 595	15 840	211 255

10. Выпущенные долговые обязательства	10	-	-	-	-	-
11. Прочие заемные средства	11	1 219	-	-	-	-
12. Итого пассивов	12	255 815	157 063	66 595	15 840	211 255
13. Итого пассивов нарастающим итогом	13	255 815	412 878	479 473	495 313	X
14. GAP	14	128 504	125 120	141 091	284 273	57 048
15. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	15	0,50	0,99	1,23	1,41	X

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)		-4%				
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)		4 925,99	- 4 170,67	- 3 527,28	- 2 842,73	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на		5 614,69 тыс.руб.				

Таблица 67. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов в иностранной валюте

Название	Код статьи	тыс.руб.				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ						
1. Средства в кредитных организациях	1	-	-	-	-	-
2. Судная и приравненная к ней задолженность	2	-	61	-	-	46 306
3. Торговые ценные бумаги	3	-	-	-	-	-
4. Ценные бумаги для продажи	4	-	-	-	-	-
5. Инвестиционные ценные бумаги	5	-	-	-	-	-
6. Итого активов	6	-	61	-	-	46 306
7. Итого активов нарастающим итогом	7	-	61	61	61	X
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	8	-	-	-	-	-
9. Средства Клиентов	9	22 559	25 350	0	10 251	134 253
10. Выпущенные долговые обязательства	10	-	-	-	-	-
11. Прочие заемные средства	11	393	-	-	-	-
12. Итого пассивов	12	22 952	25 350	-	10 251	134 253
13. Итого пассивов нарастающим итогом	13	22 952	48 302	48 302	58 553	X
14. GAP	14	22 952	25 289	-	10 251	87 947
15. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	15	-	-	-	-	X

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)		-4%				
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)		879,83	842,97	-	102,51	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на		1 825,30 тыс.руб.				

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

IV. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в 2014 году, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

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

Продуктовая линейка Банка в части кредитования юридических лиц (некредитных организаций) 2014 году была разнообразна. Банк предлагал и предоставлял Клиентам следующие виды кредитных услуг:

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

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. Однако, данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за выдачу справок о кредитной истории Клиентам, штрафы по кредитным операциям и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в 2014г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 68. Доходы Банка по ссудным операциям за 2014 год

тыс.руб.	
Доходы по ссудным операциям	100 328
Полученные % по кредитам физ. лиц	20 858
Полученные % по кредитам юр. лиц	66 347
Штрафы и пени по кредитам	187
Комиссии в рамках кредитования	10 576
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2 360

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 2013 год составили 79 427 тыс. руб., то есть темп роста за 2014 год составил 1,26 (увеличение на 26%).

В прошедшем году Банк неактивно работал на рынке межбанковского кредитования в качестве кредитора. В первую очередь это связано с эффективным использованием пассивов Банка – аллокацией их в более рентабельные инструменты, а также с совершенствованием системы управления уровнем ликвидности Банка. В целом объем операций по предоставлению межбанковских кредитов составил за год 305 млн. руб. В результате чего Банком был получен доход в размере 88 тыс.руб. По другому направлению – размещению средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях в качестве платных остатков – Банком был получен годовой доход в размере 1 751 тыс. руб.

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами за прошедший год увеличились на 6,7%. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

Таблица 69. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 2014 год

тыс. руб.	
Доходы по операциям с ценными бумагами	79 805
Доход от операций с цен. бум. кредитных организаций	1 980
Начисленный дисконтный доход	7 041
НКД	70 776

Положительная переоценка	8
Расходы по операциям с ценными бумагами	-3 874
Расходы от операций с цен. бум. кредитных организаций	-3 872
Отрицательная переоценка	-2
Общий итог	75 931

Для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком, характерна та же система анализа работы сегмента. Итогом работы с наличной и безналичной формами валют стало получение дохода в размере 681 042 тыс. руб. Однако, расходы по данному сегменту составили 644 511 тыс. руб. Финансовый результат – 36 531 тыс. руб. (2013 год – 11 533 тыс. руб.).

Таблица 70. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2014 год
тыс.руб.

Доходы по операциям с ин. Валютой	681 042
Доходы по купле-продаже ин. Валюты	215 776
Положительная переоценка	465 266
Доходы от банкнотных сделок	0
Расходы по операциям с ин. Валютой	- 644 511
Отрицательная переоценка	-476 647
Расходы по купле-продаже ин. Валюты	-167 079
Комиссии ММВБ	-341
Расходы по банкнотным сделкам	-444
Общий итог	36 531

Одной из основных целей развития Банка в последние годы было увеличение доли непроцентных доходов в общей прибыли. В 2014 году Банк достиг определенных успехов в данном бизнес-направлении, за год увеличив объем комиссионных доходов до 29 517 тыс. руб., или на 4% (по итогам 2013 года был получен комиссионный доход в размере 28 389 тыс. руб.).

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

В 2014 году приток вкладов физических лиц составил 120 798 тыс. руб.

Таблица 71. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014	
до востребования	251	205	46
от 31 до 90 дней	33 159	21 167	11 992
от 91 до 180 дней	104 700	3 554	101 146
от 181 дня до 1 года	53 486	54 408	-922
от 1 года до 3 лет	167 113	270 068	-102 955
Свыше 3 лет	299 880	188 389	111 491
Итого	658 589	537 791	120 798

Расходы по данному сегменту составили 55 506 тыс. руб., кроме того, в фонд страхования вкладов были перечислены 2 686 тыс. руб. в качестве страховых взносов. В 2013 году аналогичные статьи составили 43 503 тыс. руб. (на 28% меньше) и 2 084 тыс. руб. (на 29% меньше).

Расходы по операциям РЕПО с Банком России за 2014 год составили 23 559 тыс. руб., что в 4,6 раза больше, чем в 2013 году (5 142 тыс. руб. за 2013 год).

Как один из основных сегментов деятельности, обозначившихся в последние годы, является сдача в аренду имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. В конце 2012 года Банком было приобретено здание, которое в течение года арендовала иная кредитная организация. Доход от данного направления составил за год 3 254 тыс. руб.

V. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

1) акционеры, осуществляющие контроль над кредитной организацией;

2) старший руководящий персонал:

- члены Совета директоров;

- члены Правления;

- члены Кредитного комитета;

3) прочие связанные стороны:

- близкие родственники акционеров и старшего руководящего персонала Банка;

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

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

Таблица 72. Информация об операциях со связанными сторонами, а также о доходах и расходах, полученных (уплаченных) от указанных операций

	Акционеры		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Кредиты:						
Остаток задолженности на 1 января	1 802	2 626	1 795	2 194	7 920	2 320
Сумма сформированного резерва на 1 января	-	-	-	-	132	-
Выдано кредитов в течение года	4 470	10 086	3 177	3 530	3 321	2 789
Погашено кредитов в течение года	3 646	11 376	2 778	3 503	8 921	2 670
Остаток задолженности за 31 декабря	2 626	1 336	2 194	2 221	2 320	2 439
Сумма сформированного резерва за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
Остаток задолженности на 1 января	604	47 420	3 182	7 774	33 247	25 099
Получено средств в течение года	229 329	603 519	53 668	55 451	193 852	152 034
Выплачено средств в течение года	182 513	488 518	49 076	51 451	202 000	166 187
Остаток задолженности за 31 декабря	47 420	162 421	7 774	12 219	25 099	10 946
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	233	245	355	330	837	97
Процентные расходы	334	10 921	102	150	2 057	1 156

Комиссионные доходы	40	60	45	7	206	303
Комиссионные расходы	-	-	-	-	619	278
Прочие операционные доходы	305	51	-	-	-	-
Операционные расходы, включая расходы на оплату труда	3 039	4 999	6 793	20 165	31 561	31 173

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

По состоянию на 01.01.2015г. чистая ссудная задолженность всех без исключения связанных с банком лиц составила 5 996 тыс.руб. (1 % от общего объема чистой ссудной задолженности), остатки на клиентских счетах составили 185 586 тыс.руб. (15.8 % от общего объема клиентских остатков), процентные доходы от операций со связанными сторонами за 2014 год составили 672 тыс.руб. (0.4 % от общего объема процентных доходов), процентные расходы составили 12 227 тыс.руб. (15.0 % от общего объема процентных расходов), комиссионные доходы составили 370 тыс.руб. (1.2 % от общего объема комиссионных доходов), комиссионные расходы составили 278 тыс.руб. (4.7 % от общего объема комиссионных расходов).

В составе операционных расходов за 2014 год значительный объем занимают расходы на оплату труда, включая страховые взносы, старшего руководящего персонала и других связанных с Банком лиц – 25 164 тыс.руб. (17.42 % от общего объема операционных расходов), расходы по аренде и эксплуатации арендуемого здания на основании договоров, заключенных со связанными сторонами – 31 173 тыс.руб. (21.6 % от общего объема операционных расходов).

VI. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Таблица 73. Выплаты старшему руководящему персоналу

тыс.руб.			
№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.01.2015г. (тыс.руб)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.01.2015г. (%)
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:		
2.	краткосрочные вознаграждения	25 164	33,68
3.	Выходные пособия	630	44,10

Оплата труда основного управленческого персонала в АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) производится в соответствии с Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Правления от 30.09.2013г. № 20-2013) и внутренними документами Банка о порядке материального стимулирования отдельных подразделений, утвержденных Председателем Правления.

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

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

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

В течение 2014 года, также как и 2013 года основному управленческому персоналу АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) не производились выплаты бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ПАО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

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

Таблица 74. Численность персонала кредитной организации

№	Наименование	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе	99	88
1.1.	Численность старшего руководящего персонала	20	8

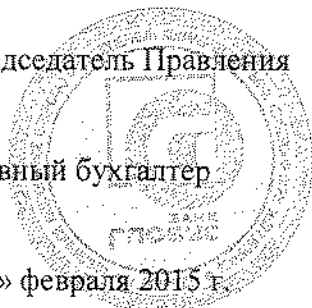
Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) по состоянию на 01.01.2015г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 27.02.2015 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«27» февраля 2015 г.



Прокопенко В.И.

Луценко Е.С.

✓

✓

✓