

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2016 год

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) имеет в своем составе следующие внутренние структурные подразделения – Операционные кассы вне кассового узла:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2016 год были изменения 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 принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2016 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2017 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,50	2,00
Прокопенко Виталий Иванович	35,00	28,00
Ралко Андрей Викторович	0	0
Пятаков Леонид Павлович	0	-
Мусатов Иван Михайлович	0	0
Тверитнев Владислав Валерьевич	-	0

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в 2016 году – Прокопенко Виталий Иванович.

В 2016 году произошли следующие изменения в составе Правления:
 01.03.2016 г. вновь избран членом Правления Варгас Андрей Валерьевич;
 14.03.2016 г. вновь избрана членом Правления Рыжикова Ольга Николаевна;
 11.04.2016 г. исключена из состава Правления Петропавловская Галина Михайловна;
 27.05.2016 г. исключен из состава Правления Варгас Андрей Валерьевич.

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

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2016 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2017 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	35,00	28,00
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0
Луценко Елена Сергеевна	Главный бухгалтер	0	0

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

- кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- работа на межбанковском, фондовом и валютном рынках;
- обслуживание физических лиц: банковские вклады, ведение личных счетов, ипотечное кредитование, автокредитование, потребительское кредитование, денежные переводы, банковские карты международных платежных систем, прием коммунальных платежей, аренда сейфовых ячеек, операции с наличной иностранной валютой.

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

Активы

Статья	% от чистых активов на 01.01.2017	Величина на		Изменение	
		01.01.2016	01.01.2017	тыс. руб.	%%
Наличность	3,82	31 853	76 335	44 482	139,65%
Корреспондентские счета НОСТРО	6,46	176 226	128 836	-47 390	-26,89%
Кредиты (без учета просроченной задолженности)	21,39	463 803	426 988	-36 815	-7,94%
Долговые обязательства	53,02	915 412	1 058 202	142 790	15,60%
ФОР в Банке России	0,5	9 506	9 885	379	3,99%
Совокупная просроченная задолженность	2,9	24 785	57 822	33 037	133,29%
Чистые активы	-	2 011 821	1 995 802	-16 019	-0,80%

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах "ностро" в зарубежных банках в СКВ, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 10,28% от чистых активов или 205 171 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) составляет 53,71% (допустимые значения $\geq 15\%$), Норматив текущей ликвидности банка (Н3) составляет 185,07% (допустимые значения $\geq 50\%$), Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) составляет 17,21% (допустимые значения $\leq 120\%$).

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается 0,61% от чистых активов или 12 180 тыс. руб.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 6,46% от чистых активов или 128 836 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.01.2017 составляет 2,15% от чистых активов или 42 852 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 24,29% нетто-активов или 484 810 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность,

357 016 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 69 972 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 12 762 тыс. руб., что составляет 2,63% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок от 1 до 6 месяцев: до востребования (вкл. овердрафты) - 0,04% , от 1 до 30 дней - 0% , от 1 до 6 месяцев - 30,39% , от 6 месяцев до года - 18,82% , от 1 года до 3 лет - 26,31% , свыше 3 лет - 12,51%.

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 11,93% или 57 822 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 15,34% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 74 393 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 106,53%, а с учетом гарантий и поручительств 374,47%.

На 01.01.2017 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 1 058 202 тыс. руб. или 53,02% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 1 058 202 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%).

Пассивы

Статья	% от чистых пассивов на 01.01.2017	Величина на		Изменение	
		01.01.2016	01.01.2017	тыс. руб.	%%
МБК привлеченные	4,21	51 298	84 000	32 702	63,75%
Расчетные счета	28,21	542 262	563 088	20 826	3,84%
Депозиты	29,9	889 228	596 710	-292 518	-32,90%
Собственные ценные бумаги	4,87	7 634	97 244	89 610	1173,83%
Собственный капитал (согласно форме 0409123)	31,76	441 402	588 401	146 999	33,30%
Чистые пассивы	-	2 011 821	1 995 802	-16 019	-0,80%

Совокупные обязательства на 01.01.2017г. составляют 1 360 323 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 563 088 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 596 710 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 97 244 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 84 000 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (563 088 тыс. руб.) обеспечено формирование 41,39% ресурсной базы банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций негосударственной собственности - 413 236 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 10,99% совокупных обязательств или 149 493 тыс. руб. Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 0,03% или 359 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 105 805 тыс. руб. или 7,78% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 490 903 тыс. руб. или 36,09% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 2 тыс. руб. или 0% ресурсной базы банка. Большая часть депозитов привлечена на срок свыше 3 лет: до востребования - 0,04% , от 1 до 30 дней - 0,18% , от 1 до 6 месяцев - 13,29% , от 6 месяцев до года - 13,45% , от 1 года до 3 лет - 15,32% , свыше 3 лет - 57,71%. Доля депозитов в валюте составляет 22,38%.

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 97 244 тыс. руб. или 7,15% от обязательств банка.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций составляет 84 000 тыс. руб. или 6,18% от обязательств банка.

Собственные средства кредитной организации на 01.01.2017г. (в соответствии с формой 0409123) составили 588 401 тыс. руб. Уставный капитал составляет 500 000 тыс. руб. (84,98% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 21,6%, что превышает минимальные требования Банка России.

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Убыток за 2016 года составил - 22 572 тыс. руб., прибыль за 2015 год – 5 127 тыс.руб. Финансовый результат за 2016 и 2015 годы сложился из:

Наименование статьи	Данные за 2016 год (тыс.руб.)	Данные за 2015 год (тыс.руб.)	Изменение %
Процентные доходы, всего, в том числе:	210 223	221 973	94.71%
от размещения средств в кредитных организациях	3 965	6 009	65.98%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	84 781	108 818	77.91%
от вложений в ценные бумаги	121 477	107 146	113.38%
Процентные расходы, всего, в том числе:	76 552	93 477	81.89%
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 356	3 822	35.48%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 731	89 652	82.24%
по выпущенным долговым обязательствам	1 465	3	48833.33%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	133 671	128 496	104.03%
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-24 881	-21 501	115.72%
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 121	-882	-127.10%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	108 790	106 995	101.68%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 161	7 806	194.22%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	709	-4 271	-16.60%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-175	-143	122.38%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39 096	31 004	126.10%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 970	-1 571	570.97%
Комиссионные доходы	39 495	38 148	103.53%
Комиссионные расходы	11 676	8 701	134.19%
Изменение резерва по прочим потерям	1 460	1 104	132.25%
Прочие операционные доходы	4 285	3 887	110.24%
Чистые доходы (расходы)	188 175	174 258	107.99%
Операционные расходы	205 686	163 219	126.02%
Прибыль (убыток) до налогообложения	-17 511	11 039	-158.63%
Возмещение (расход) по налогам	5 061	5 912	85.61%
Прибыль (убыток) за отчетный период	-22 572	5 127	-440.26%

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

- Сокращение кредитного портфеля Банка (без учета просроченной задолженности) на 8%, или на 36 815 тыс. руб.;
- Рост совокупной просроченной задолженности на 133% или на 33 037 тыс. руб. до уровня 57 822 тыс. руб.;
- Рост объема вложений в облигационный портфель Банка на 15,6%, или на 142 790 тыс. руб.;
- Снижение объема вкладов и депозитов на 33%, или на 292 518 тыс. руб.;
- Рост собственных средств Банка (преимущественно, за счет увеличения уставного капитала Банка на 100 млн. руб. и привлечения двух субординированных займов общим объемом 60 млн. руб.) на 33,30%, или на 146 999 тыс. руб.

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

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

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.

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 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).

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 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, обращающихся на торгах, организуемых Публичным акционерным обществом «Московская биржа ММВБ – РТС» (далее – Московская биржа), используется средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской бирже. Источник информации о средневзвешенных ценах – официальный сайт Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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.

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.

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.

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.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

При составлении годового отчета последствия события после отчетной даты оцениваются в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной

даты составляется соответствующий расчет. В качестве расчета последствий корректирующего события после отчетной даты может быть использовано распоряжение.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся следующие события:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся следующие события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка:

принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

принятие решения о выплате дивидендов;

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;

непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

действия органов государственной власти.

Некорректирующее событие после отчетной даты 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) Отчет о финансовых результатах (форма 0409807) более чем на 5%.

В годовом бухгалтерском отчете за 2016 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

- увеличение начисленных процентов негосударственным коммерческим организациям 9 тыс.руб. ;

- увеличение комиссионных расходов по операциям с валютными ценностями 11 тыс.руб.;

- увеличение расходов за расчетное и кассовое обслуживание 91 тыс.руб.;

- увеличение расходов за услуги по переводам денежных средств 43 тыс.руб.;

- увеличение комиссионных расходов за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам 21 тыс.руб. ;

- увеличение операционных расходов, в результате получения в 2017 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 410 тыс. руб.;

- доначисление налогов (НДС) в размере 21 тыс. руб.;

- корректировка отложенных налогов 1 044 т.р.

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

Учетная политика Банка, утвержденная на 2016 год, претерпела изменения по сравнению с Учетной политикой, действующей в предыдущем отчетном периоде.

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

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу в 2016 г. изменений внесенных в Положение 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол от 22.06.2016 № 02-2016) из полученной Банком в 2015 году и оставшейся после налогообложения чистой прибыли в размере 5 127 031,74 рублей (пять миллионов сто двадцать семь тысяч тридцать один рубль 74 копейки), десять процентов в размере 512 703,17 (пятьсот двенадцать тысяч семьсот три рубля 17 копеек) направить в Резервный фонд, а оставшиеся средства в размере 4 614 328,57 (четыре миллиона шестьсот четырнадцать тысяч триста двадцать восемь рублей 57 копеек), не распределять и оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

По результатам 2015 финансового года годовым Общим собранием акционеров (Протокол от 22.06.2016 № 02-2016) принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать.

Общим собранием акционеров Банка по итогам первого полугодия и девяти месяцев 2016 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 2016 года не производилась.

Методы текущей и будущей достаточности капитала

Банком в течение 2016 года были приняты меры по обеспечению достаточности капитала: акционером Банка оказана финансовая помощь на сумму 25 000 тыс. руб., увеличен уставный капитал Банка на сумму 100 000 тыс. руб., привлечены субординированные займы на сумму 60 000 тыс. руб., установлены предельные значения рисков. Советом директоров и

исполнительными органами Банка осуществляется контроль соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	тыс.руб.	
	01.01.2017	01.01.2016
Наличные денежные средства	76 335	31 853
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	52 737	31 635
Обязательные резервы	9 885	9 506
Средства в кредитных организациях, в том числе	207 588	334 572
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	75 177	142 235
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	4	4
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	132 307	192 333
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	100	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	336 660	398 060

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

тыс.руб.	
Справедливая стоимость	
01.01.2017	01.01.2016
1 080 287	563 664

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 (тыс.руб.)		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	12 180	-	12 180	14 635	-	14 635
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	100 000	-	100 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	407 453	54 529	352 924	352 762	27 513	325 249
Кредиты, предоставленные физическим лицам	77 357	19 863	57 494	135 826	19 830	115 996
Итого задолженность	496 990	74 392	422 598	603 223	47 343	555 880

Таблица 6. 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 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе:	407 453	352 762
1.1.	по видам экономической деятельности:	407 453	352 762
1.1.1.	Обрабатывающие производства	3 362	3 267
1.1.2.	Строительство	-	4 529
1.1.3.	Транспорт и связь	18 482	11 173
1.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	213 468	154 956
1.1.5.	Добыча полезных ископаемых	-	3 050
1.1.6.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 787	12 388
1.1.7.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	42 897	49 323
1.1.8.	Прочие виды деятельности	115 457	114 076
1.2.	на завершение расчетов	-	-
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	407 453	288 973
1.3.1.	индивидуальным предпринимателям	7 854	4 729

Таблица 7. Структура кредитного портфеля по географическим регионам

Наименование региона	2016 год (тыс.руб.)		2015 год (тыс.руб.)	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2017	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2016
Г.Москва	925 073	357 293	790 709	415 268
Московская область	68 181	24 325	138 678	22 652
Брянская область	-	-	500	443
Нижегородская область	-	88	150	135
Ярославская область	23 610	42 897	57 679	49 323
Курская область	-	85	200	167
Саратовская область	-	100	658	350
Ростовская область	60 000	60 000	-	-
Республика Башкортостан	-	22	-	22
Республика Мордовия	-	-	200	186
Итого	1 076 864	484 810	988 774	488 546

Таблица 8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							Просроченные	Всего
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет			
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	12180	-	-	12 180
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	-	16 596	5 600	122 687	183 174	36 813	42 583	-	407 453
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	4	67	249	3 763	58 035	-	15 239	-	77 357
-на потребительские цели	4	67	249	233	44 624	-	14 489	-	59 666
-ипотечные кредиты	-	-	-	3530	13 411	-	750	-	17 691
Итого ссудная задолженность	4	16 663	5 849	126 450	241 209	48 993	57 822	-	496 990

Таблица 9. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2016г.

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

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2017г. у Банка не было.

Таблица 10. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2016г.

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

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 года у Банка не было.

Таблица 11. Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2016г.

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

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

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

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

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

Таблица 12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2017 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	8 455	6 834	1 621
- служебный автотранспорт	5 594	4 037	1 557
- банковское оборудование и мебель	2 861	2 797	64
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	43 889	43 184	705
Нематериальные активы	3 520	47	3 473
Материальные запасы	449	836	-387
Итого	56 313	50 901	5 412

В составе недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности (далее - недвижимость ВНОД), учтено нежилое помещение общей площадью 246,0 кв.м, расположенное по адресу: 121165, г. Москва, Можайский переулок, д.5. В соответствии с заключенным договором аренды нежилого помещения указанный объект недвижимости передан во временное владение и пользование.

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

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

Рыночная стоимость недвижимости ВНОД по состоянию на 01.01.2017г. определена на основании ОТЧЕТА № Н-1612126 об оценке рыночной и ликвидационной стоимости помещения от 27.12.2016г., предоставленного профессиональным оценщиком ООО «Инвест Проект», и составила 43 889 тыс.руб.

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

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

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

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

Таблица 13. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2017 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2016 (тыс.руб.)		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	35	-	35	-	-	-
- в валюте РФ	427	-	427	-	-	-
- EUR	-69	-	-69	-	-	-
- USD	-323	-	-323	-	-	-
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	17	-	17	19	-	19
- в валюте РФ	17	-	17	19	-	19
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	328	328	0	479	479	0

- в валюте РФ	328	328	0	479	479	0
Требования по получению процентных доходов, в том числе	131	8	123	8 704	881	7 823
- в валюте РФ	124	1	123	8 693	871	7 822
- EUR	-	-	-	10	10	0
- USD	7	7	0	1	-	1
Требования к дебиторам, в том числе	1 188	485	703	6 191	510	5 681
- в валюте РФ	1 188	485	703	6 191	510	5 681
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3 323	-	3 323	5	-	5
- в валюте РФ	-	-	-	-	-	-
- EUR	3281	-	3281	1	-	1
- USD	42	-	42	4	-	4
Расходы будущих периодов, в том числе	201	-	201	2 113	-	2 113
- в валюте РФ	201	-	201	2 113	-	2 113
Итого задолженность	5 223	821	4 402	17 511	1 870	15 641

Таблица 14. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2017г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс. руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО (тыс.руб.)
Сделка РЕПО	34 400	30.12.2016	09.01.2017	11.00	36 250
Сделка РЕПО	49 600	30.12.2016	09.01.2017	11.00	52 201
Итого	84 000				88 451

Таблица 15. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2016г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс. руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО (тыс.руб.)
Сделка РЕПО	24 059	30.12.2015	11.01.2016	12.00	30 114
Сделка РЕПО	27 239	30.12.2015	11.01.2016	12.00	30 426
Итого	51 298				60 540

Таблица 16. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2017 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2016 (тыс.руб.)
Юридические лица	519 985	646 011
- остатки на расчетных счетах	413 525	454 734
- срочные депозиты	106 460	191 277
Физические лица	639 828	785 479
- остатки на расчетных счетах	149 578	87 528
- остатки на депозитных счетах	490 250	697 951
Всего привлечено	1 159 813	1 431 490

Таблица 17. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2017

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

Таблица 18. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2016

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

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	25.03	USD	03.06.2015	По предъявлении, но не ранее 02.06.2016
Собственный вексель Банка	15.02	USD	03.06.2015	По предъявлении, но не ранее 02.06.2016
Собственный вексель Банка	20.02	USD	08.07.2015	По предъявлении, но не ранее 09.07.2016
Собственный вексель Банка	10.01	USD	08.07.2015	По предъявлении, но не ранее 09.07.2016
Собственный вексель Банка	10.01	USD	07.08.2015	По предъявлении, но не ранее 08.08.2016
Собственный вексель Банка	10.01	EUR	14.10.2015	По предъявлении, но не ранее 17.10.2016
Итого				90.1
Итого в рублевом эквиваленте				6 634

Таблица 19. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс.руб.

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2017	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	-	462
- в валюте РФ	-	-114
- EUR	-	86
- USD	-	490
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	761	1097
- в валюте РФ	724	1064
- EUR	30	-
- USD	7	33
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	560	363
- в валюте РФ	560	363
- EUR		-

Обязательства по прочим операциям	244	81
- в валюте РФ	244	81
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	-	1 905
- в валюте РФ	-	1 905
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	2 693	2 218
- в валюте РФ	2 693	2 218
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	681	661
- в валюте РФ	681	661
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, в том числе	-	13
- в валюте РФ	-	13
Обязательства по выплате работникам отпусков, в том числе	4 957	-
- в валюте РФ	4 957	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе	921	-
- в валюте РФ	921	-
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	703	813
- в валюте РФ	703	813
Доходы будущих периодов, в том числе	251	369
- в валюте РФ	148	313
- EUR	66	34
- USD	37	22
Итого задолженность	11 771	7 982

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Таблица 20. Процентные доходы

Наименование статьи	тыс.руб.	
	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	210 223	221 973
от размещения средств в кредитных организациях	3 965	6 009
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	84 781	108 818
от вложений в ценные бумаги	121 477	107 146

Таблица 21. Процентные расходы

Наименование статьи	тыс.руб.	
	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	76 552	93 477
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 356	3 822
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 731	89 652
по выпущенным долговым обязательствам	1 465	3

Таблица 22. Изменение сформированных резервов за 2016 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.16 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменения резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Списано за счет резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.17 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	47 344	145 073	172 121	-27 048	-	74 392
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	881	9 236	8 364	872	-	9

Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	11 862	2 170	1 115	1 055	-	10 807
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 815	27 923	26 397	1 526	-	1 289
Резерв на возможные потери по прочим активам	988	4 873	4 698	175	-	813
Итого	63 890	189 275	212 695	-23 420	-	87 310

Таблица 23. Изменение сформированных резервов за 2015 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.15 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменения резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Списано за счет резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.16 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	27 713	106 825	126 456	-19 631	-	47 344
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	26	4 536	5 391	-855	-	881
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 874	1 727	2 715	-988	-	11 862
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 709	57 578	55 684	1 894	-	2 815
Резерв на возможные потери по прочим активам	227	375	1 195	-820	59	988
Итого	43 549	171 044	191 441	-20 397	59	63 890

Таблица 24. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

тыс.руб.

Наименование статьи	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 161	7 806
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	3 181	954
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 001	7 315
Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	3 005	247
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 016	216
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	709	-4 271
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	794	2 132
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):	88	6 403
Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-175	-143

Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей)	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):	175	143

Таблица 25. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39 096	31 004
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	15 032	13 715
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	229 735	211 704
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	13 139	10 180
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	192 532	184 235
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 970	-1 571
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	771 061	792 656
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	780 031	794 227

Таблица 26. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Комиссионные доходы	39 495	38 148
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	15 036	14 645
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	8 860	8 205
Доходы от осуществления переводов денежных средств	7 464	8 359
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 320	475
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	18	60
Доходы от других операций	5 797	6 404
Комиссионные расходы	11 676	8 701
Расходы по операциям с валютными ценностями	1 872	883
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	44	9
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	3 116	1 969
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 687	1 486
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	4 939	0
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11	4 354
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	7	0

Таблица 27. Операционные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Прочие операционные доходы	4 285	3 887
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	23	11
По выпущенным долговым ценным бумагам (по векселям)	3	0
Доходы от аренды	670	762
Неустойки (штрафы, пени)	8	0
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 993	2 042
Прочие операционные доходы	83	0
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	80	302
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	425	770
Операционные расходы	205 686	163 219

Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	7 063	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 462	450
Прочие операционные расходы	60	
Расходы на содержание персонала	127 607	106 248
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 649	5 805
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 640	1 450
Организационные и управленческие расходы	57 185	49 266
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	20	0

Таблица 28. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2016 год	Сумма расходов за 2015 год	Изменение
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	100 112	83 967	16 145
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1680	-	1 680
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	25 560	22 147	3 413
подготовка и переподготовка кадров	110	-	110
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	145	134	11
Итого	127 607	106 248	21 359

Таблица 29. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Возмещение (расход) по налогам	5 061	5 912
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 277	3 529
Текущий налог на прибыль	0	143
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 132	2 489
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 348	249

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

Таблица 30. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2017

№ 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	1.675%
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	1.665%
3	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	1.665%
4	ООО «Городничий»	24 975	24 975 000	4,995%
5	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	28.00%
6	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	2.00%
7	Мусатов Михаил Иванович	300 000	300 000 000	60.00%
	Итого	500 000	500 000 000	100%

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

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

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

- получать дивиденды;

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

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

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

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

- право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;

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

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

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

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

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

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой

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

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

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

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

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала определяется Банком в Стратегии развития.

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

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

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

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

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

обязательства перед клиентами, а также не нарушит требований, предъявляемых Банком России к обязательным банковским нормативам.

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

В 2016 г. Банк завершил внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала Банка в соответствии с методическими рекомендациями Банка России, содержащимися в Указании № 3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Таблица 31. Отчет об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.17 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.17 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	85 144
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 159 813	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	60 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	85 144
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	56 313	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

	обязательств (строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 112	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 112
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 408	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 408
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 474	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 290	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	2 112	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	630 186	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 32. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.01.2016	01.01.2017
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	400 000	500 000
Резервный фонд	15 049	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	22 258	26 872
Отрицательная величина добавочного капитала	-28	-1 408
Нематериальные активы	-19	-2 112
Итого основной капитал	437 260	538 913
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	4 142	4 128
Субординированный кредит	-	60 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	94
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-14 734
Итого дополнительный капитал	4 142	49 488
Итого собственные средства	441 402	588 401

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

По состоянию на 01.01.2017 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый.

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

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

Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.01.2017 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 90 051 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 85 051 тыс. руб.;
- запас относительно красного сигнального уровня составляет 77 551 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 65 051 тыс. руб.

За последние месяцы, в связи с привлечением двух субординированных займов общим объемом в 60 млн. руб., структура собственных средств (капитала) Банка улучшилась: доля дополнительного капитала выросла с 1.28% до 8.67% в общем объеме собственных средств Банка.

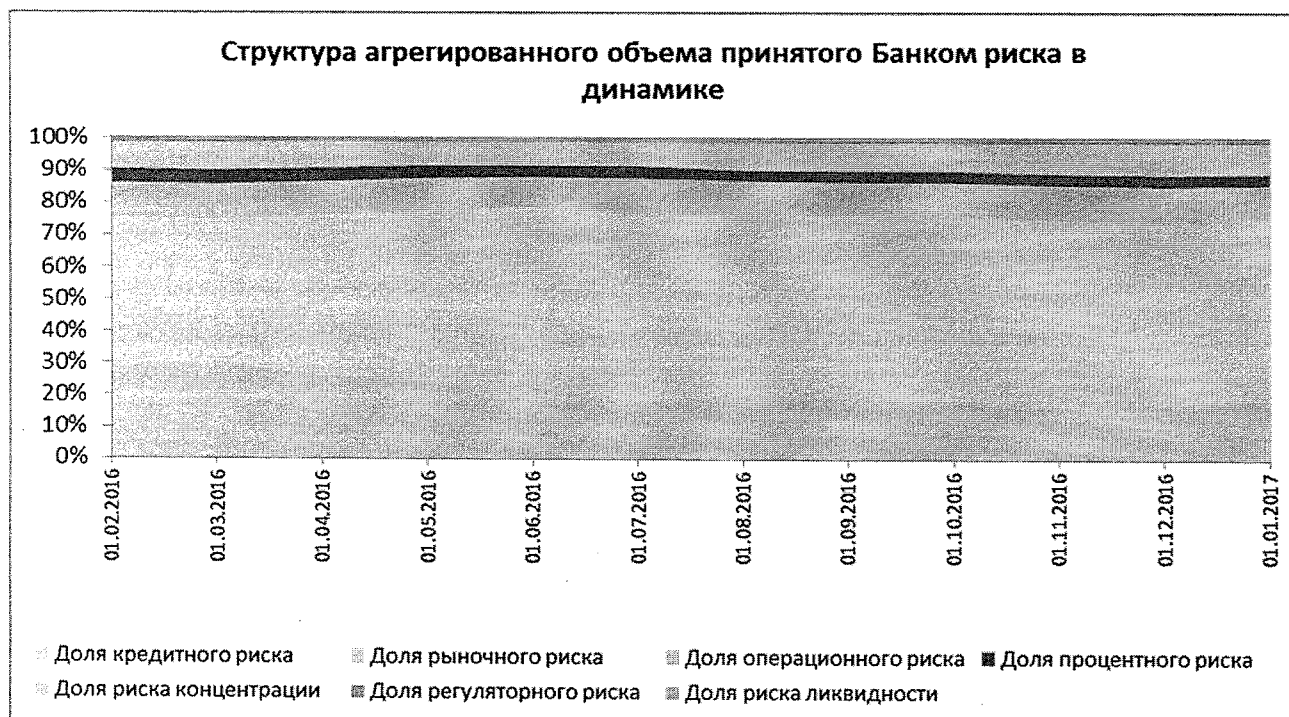
Значения обязательных нормативов достаточности собственных средств Банка с учетом всех значимых рисков в отчетном периоде:

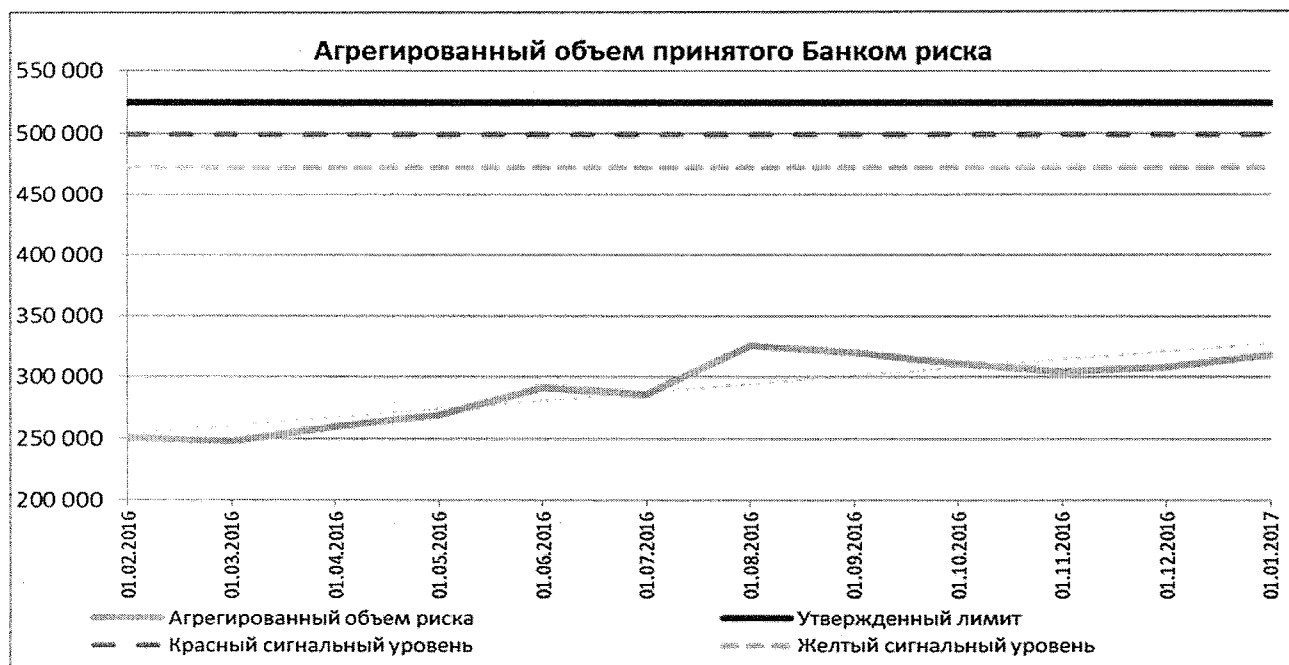
Таблица 33. Значения обязательных нормативов достаточности собственных средств Банка с учетом всех значимых рисков в отчетном периоде

Дата	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) с учетом значимых рисков	16.23%	16.65%	15.73%	14.10%	13.95%	14.34%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) с учетом значимых рисков	16.02%	16.45%	15.53%	13.90%	13.77%	14.33%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) с учетом значимых рисков	16.02%	16.45%	15.53%	13.90%	13.77%	14.33%
Дата	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) с учетом значимых рисков	16.68%	17.03%	17.17%	18.36%	19.16%	18.53%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) с учетом значимых рисков	16.55%	16.83%	17.16%	17.37%	17.20%	16.93%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) с учетом значимых рисков	16.55%	16.83%	17.16%	17.37%	17.20%	16.93%

Таблица 34. Значимые риски, принимаемых на себя Банком в отчетном периоде

Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски						
Дата	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	250 216	248 252	259 755	269 038	291 533	285 553
Кредитный риск	75 730	76 330	68 527	64 101	67 410	54 081
Рыночный риск, в том числе:	112 195	109 204	128 790	144 215	161 804	163 171
- процентный риск торгового портфеля	112 195	109 204	128 790	144 215	161 804	163 171
- валютный риск	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	27 161	27 161	27 161	27 161	27 161	32 983
Процентный риск	11 372	11 372	11 372	11 372	11 372	11 372
Риск концентрации	20 306	20 671	20 432	18 965	20 330	20 467
Регуляторный риск	3 046	3 101	3 065	2 845	3 050	3 070
Риск ликвидности	406	413	409	379	407	409
Дата	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	325 767	320 311	310 524	304 738	307 638	318 364
Кредитный риск	66 642	62 604	58 642	53 339	54 166	60 897
Рыночный риск, в том числе:	182 977	181 435	176 343	174 319	174 643	178 594
- процентный риск торгового портфеля	182 977	181 435	176 343	174 319	174 643	178 594
- валютный риск	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	32 983	32 983	32 983	32 983	32 983	32 983
Процентный риск	11 372	11 372	11 372	11 372	11 372	11 372
Риск концентрации	27 174	27 280	26 654	27 970	29 467	29 503
Регуляторный риск	4 076	4 092	3 998	4 196	4 420	4 425
Риск ликвидности	543	546	533	559	589	590





Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.01.2017 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 206 636 тыс. руб.;
- запас относительно красного сигнального уровня составляет 180 386 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 154 136 тыс. руб.

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

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

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Размер Н1.0 (%)	19.27%	18.88%	19.44%	18.20%	16.11%	15.86%	16.36%
Размер Н1.1(%)	19.27%	18.64%	19.20%	17.98%	15.89%	15.66%	16.36%
Размер Н1.2(%)	19.45%	18.64%	19.20%	17.98%	15.89%	15.66%	16.36%
Размер капитала (тыс.руб)	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347
	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017	
Размер Н1.0 (%)	19.23%	19.70%	19.89%	21.46%	22.51%	21.60%	
Размер Н1.1(%)	19.08%	19.47%	19.89%	20.31%	20.22%	18.48%	
Размер Н1.2(%)	19.08%	19.47%	19.89%	20.31%	20.22%	18.48%	
Размер капитала (тыс.руб)	543 481	545 600	533 079	559 407	589 330	588 401	

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Наименование актива	Стоимость по состоянию на 01.01.2017 (тыс.руб.)	Стоимость по состоянию на 01.01.2016(тыс.руб.)
Наличные денежные средства	76 335	31 853
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	42 852	22 129
Корреспондентские счета в кредитных организациях	75 015	141 718

резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)		
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	4	4
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	132 307	192 333
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	100	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	326 613	388 037

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

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

	По состоянию на 01.01.2017		По состоянию на 01.01.2016	
	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)
2 категория качества	164	2	522	5
5 категория качества	10 805	10 805	11 857	11 857
Итого	10 969	10 807	12 379	11 862

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей отсутствуют.

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

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

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

В отчетном периоде значимыми для Банка видами рисков были признаны следующие:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками возникновения являются

следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка и потенциально влекущими негативные последствия:

- межбанковское кредитование;
- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- операции с 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 и валютный риски, а также процентный риск торгового портфеля.

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

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в отчетном периоде 2016г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

- Риски злоупотреблений третьих лиц (без целей хищения средств);
- Иные виды операционного риска.

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- обучение сотрудников по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участие в разработке и анализ документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в том числе в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Стратегии Банка и (или) Структуры, характера и масштабов деятельности, а также разработка предложений и рекомендаций по усовершенствованию таких документов.

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк:

- адекватно оценивает текущие потребности в капитале на покрытие совокупного уровня риска;
- учитывает долгосрочные интересы при определении стратегии управления рисками и капиталом;
- принимает на себя риск в соответствии с установленными показателями склонности к риску и, как следствие, строго в рамках доступного капитала;
- на постоянной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование устойчивости.

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

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

В отчетном периоде 2016г. 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 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

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

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

Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию рыночного риска, являются Правление, Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление

рыночным риском в рамках делегированных полномочий осуществляют структурные подразделения Банка.

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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

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

Оценка риска ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений нормативов H_2 , H_3 , H_4 , рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 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.

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

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

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

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

Для оценки уровня операционного риска используются Базовый подход, который реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2).

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед Клиентами и контрагентами,

учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

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

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

Политика в области снижения рисков

Акционерами Банка определена консервативная политика в области минимизации влияния совокупного риска на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка в 2016 и последующие годы.

Политика в области снижения рисков заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка в отчетном периоде 2016г.:

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

- в области управления риском ликвидности – поддержание объема высоколиквидных активов Банка (остатки в кассе, на счетах НОСТРО и биржевых счетах) на достаточном уровне, рефинансирование долга в Банке России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, поддержание адекватной структуры активов и пассивов с целью сохранения положительного накопленного гэта ликвидности на всех временных интервалах.

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

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

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

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

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

- в области управления репутационным риском – постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о видах и степени концентрации рисков

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

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

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

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.01.2016 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.01.2017 более чем на 10%.

Таблица 38. Динамика требований к капиталу

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Величина капитала	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347
Требования по рыночному риску	1 173 510	1 121 953	1 092 039	1 287 896	1 442 150	1 618 035	1 631 708
Требования по операционному риску	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	26 386
Требования по активам, взвешенным по риску	666 116	623 276	599 800	606 080	556 621	596 361	463 201
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	10 534	10 534	9 381	2 054	2 054	6 684	6 684
Требования по кредитному риску (связанные лица)	4 585	4 233	4 090	4 594	4 519	3 942	3 542
Требования по операциям с повышенным риском	104 861	37 377	34 317	27 083	26 341	26 385	26 295
Требования к капиталу	2 290 618	2 151 006	2 126 662	2 245 220	2 354 413	2 563 733	2 502 121
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	19.27%	18.88%	19.44%	18.20%	16.11%	15.86%	16.36%
	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017	
Величина капитала	543 481	545 600	533 079	559 407	589 330	588 401	
Требования по рыночному риску	1 829 765	1 814 345	1 763 425	1 743 193	1 746 425	1 785 943	
Требования по операционному риску	26 386	26 386	26 386	26 386	26 386	26 386	

Требования по активам, взвешенным по риску	591 955	501 828	461 503	413 875	415 642	450 475
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	6 684	6 684	6 684	7 890	6 684	6 684
Требования по кредитному риску (связанные лица)	7 760	7 742	8 353	9 119	8 936	41 175
Требования по операциям с повышенным риском	21 592	85 764	84 946	84 903	84 851	84 944
Требования к капиталу	2 826 214	2 769 543	2 680 136	2 606 743	2 618 081	2 724 151
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	19.23%	19.70%	19.89%	21.46%	22.51%	21.60%

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.

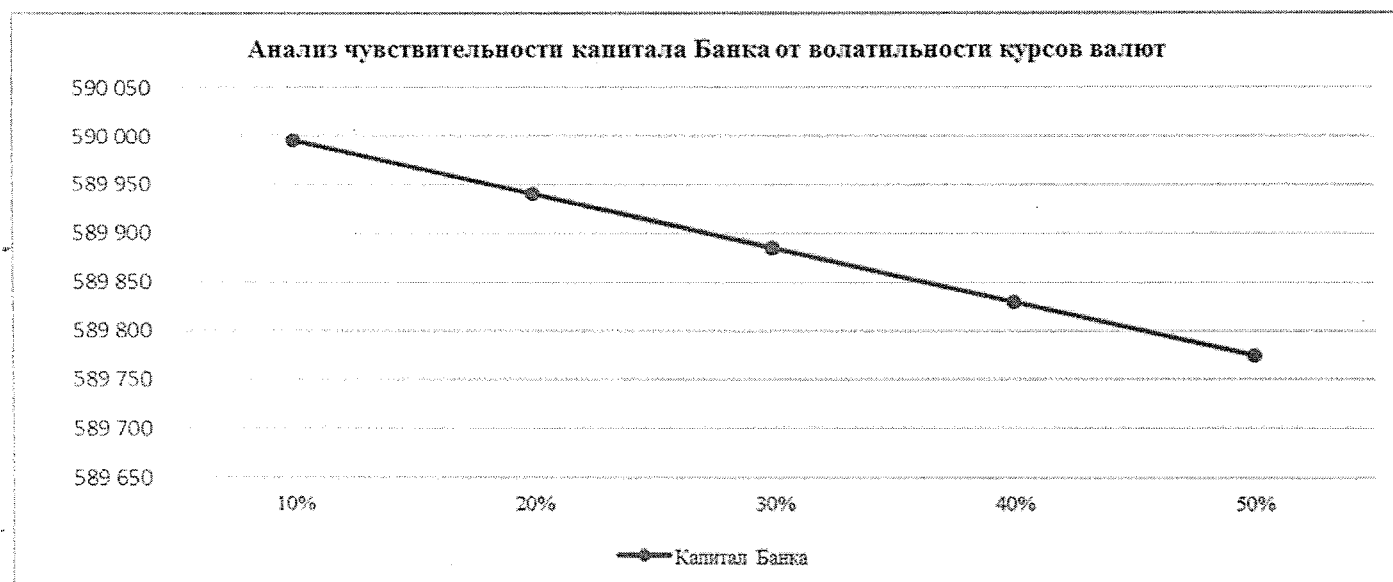
Таблица 39. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Величина капитала	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347
Требования по рыночному риску	1 173 510	1 121 953	1 092 039	1 287 896	1 442 150	1 618 035	1 631 708
Уровень достаточности капитала Банка	19.27%	18.88%	19.44%	18.20%	16.11%	15.86%	16.36%
	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017	
Величина капитала	543 481	545 600	533 079	559 407	589 330	588 401	
Требования по рыночному риску	1 829 765	1 814 345	1 763 425	1 743 193	1 746 425	1 785 943	
Уровень достаточности капитала Банка	19.23%	19.70%	19.89%	21.46%	22.51%	21.60%	

Таблица 40. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.01.2017 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-29	-57	-86	-114	-143
Доллар США	-27	-54	-81	-107	-134
Итого ФР	-55	-111	-166	-222	-277
Итого Капитал	589 996	589 940	589 885	589 829	589 774



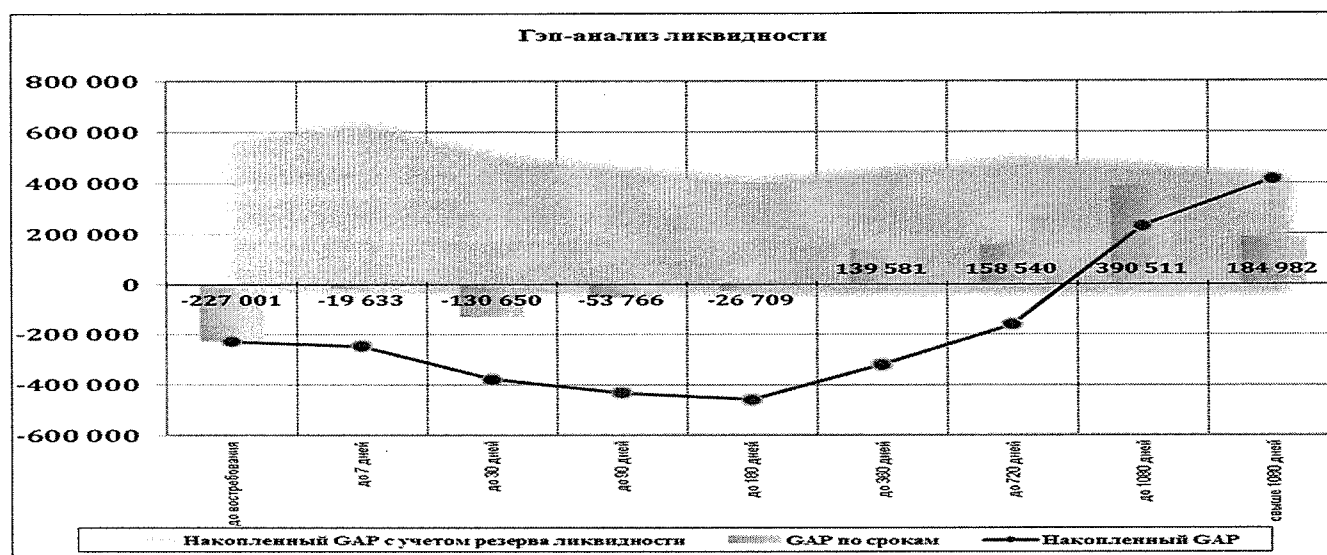
В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Таблица 41. Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Величина капитала	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	26 386
	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017	
Величина капитала	543 481	545 600	533 079	559 407	589 330	588 401	
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	26 386	26 386	26 386	26 386	26 386	26 386	

Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.01.2017 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности на каждом из рассматриваемых сроков.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

Таблица 42. Информация по кредитному риску

Основные показатели кредитного портфеля Банка за последние 6 месяцев

тыс. руб.

Показатель	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	433 297	432 761	413 082	429 035	426 031	484 810
- портфель юридических лиц	302 201	306 446	296 564	318 837	320 822	399 599
- портфель индивидуальных предпринимателей	2 637	1 815	2 426	2 426	8 154	7 854
- портфель физических лиц	128 459	124 500	114 092	107 772	97 054	77 357
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	19 178	18 510	17 676	17 129	17 034	15 528
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	273	100	0	54	0	0
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	12 973	20 735	26 782	33 476	49 771	57 821
- просрочка до 30 дней	2 207	8 781	7 375	7 442	7 480	8 077
- просрочка до 90 дней	2 626	2 902	9 122	15 181	14 479	15 175
- просрочка свыше 90 дней	8 140	9 053	10 285	10 853	27 813	34 569
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	57 129	57 268	73 518	77 162	73 025	74 393
Объем совокупной просроченной	2.99%	4.79%	6.48%	7.80%	11.68%	11.93%

задолженности по кредитному портфелю, %						
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	13.18%	13.23%	17.80%	17.98%	17.14%	15.34%
Процент от кредитного портфеля, не обеспеченный залогами, %	22.62%	24.72%	17.32%	24.03%	22.52%	32.46%
Процент от кредитного портфеля, не обеспеченный поручительствами, %	14.94%	16.00%	16.75%	16.06%	16.31%	36.47%

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в отчетном периоде 2016 г., оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

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

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

- кредит;
- кредитная линия под лимит задолженности;
- кредитная линия под лимит выдачи;
- кредит в форме «овердрафт»;
- 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 отчетном периоде 2016г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 43. Доходы Банка по ссудным операциям за 2016 год.

тыс. руб.

Доходы по ссудным операциям	77 710
Полученные % по кредитам физ. лиц	18 665
Полученные % по кредитам юр. лиц	54 527
Комиссии в рамках кредитования	4 521

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 2015 год составили 108 773 тыс. руб., то есть доходы уменьшились на 28%.

В отчетном периоде процентные доходы Банка по межбанковским кредитам и остаткам на корреспондентских счетах составили 3 993 тыс. руб. (в 2015 году – 2 499 тыс. руб.).

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами увеличились на 19,9% по сравнению с 2015 годом. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

Таблица 44. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 2016 год.

тыс. руб.

Доходы по операциям с ценными бумагами	136 946
Доход/расход от операций с цен. бум.	1 846
Начисленный дисконтный доход	-
НКД	120 112
Переоценка (сальдо)	14 986

Для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком, характерна та же система анализа работы сегмента. Итогом работы с наличной и безналичной формами валют стало получение совокупного дохода в размере 28 264 тыс. руб. (в 2015 году доходы по данному направлению составили 28 554 тыс. руб.).

Размер комиссионных доходов Банка за год изменился: в 2016 году было получено 40 052 тыс. руб. комиссионных доходов, что на 3% выше результата 2015 года.

Таблица 45. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2016	
до востребования	218	3 767	-3 549
от 31 до 90 дней	1 991	11 521	-9 530
от 91 до 180 дней	66 226	7 567	58 659
от 181 дня до 1 года	80 188	301 217	-221 029
от 1 года до 3 лет	61 324	51 199	10 125
Свыше 3 лет	280 303	322 680	-42 377
Итого	490 250	697 951	-207 701

Процентные расходы по данному сегменту составили 56 984 тыс. руб. (за 2015 год – 79 403 тыс. руб.), в фонд страхования вкладов было перечислено 3 276 тыс. руб. (3 152 тыс. руб. в 2015 году) в качестве страховых взносов.

Расходы по операциям РЕПО с Банком России за 2016 год составили 1 356 тыс. руб., что на 64,5% меньше, чем за 2015 год (3 822 тыс. руб.).

Информация о внутреннем контроле

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

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

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

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

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

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

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

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Таблица 46. Выплаты старшему руководящему персоналу

тыс.руб.

№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.01.2017 г. (тыс.руб)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.01.2017 г. (%)
1	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	31 683	33.30%
2	краткосрочные вознаграждения	31 337	32.93%
3	Выходные пособия	346	0.36%

Оплата труда основного управленческого персонала в АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) производилась в соответствии с Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета Директоров от 30.12.2015 г. № 28-2015).

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

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

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части и 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).

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

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол от 22.06.2016 № 02-2016) в 2016 году членам Совета директоров выплачена фиксированная часть вознаграждения за 2015 год.

В течение 2016 года, так же как и 2015 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.

Таблица 47. Численность персонала кредитной организации

№	Наименование	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе	104	101
1.1.	Численность старшего руководящего персонала	15	16

Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) по состоянию на 01.01.2017г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 28.02.2017 г.

Председатель Правления

Прокопенко В.И.

Главный бухгалтер
«28» февраля 2017 г.



Луценко Е.С.