

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчётности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГЛОБУС»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1-й квартал 2015 года

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 01.04.2015 АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) имеет в своем составе следующие внутренние структурные подразделения – Операционные кассы вне кассового узла:

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

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

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

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

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

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

АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) 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 1-м квартале 2015 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.04.2015 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	3,3333	3,3333
Прокопенко Виталий Иванович	46,6667	46,6667
Ралко Андрей Викторович	0	0
Пятаков Леонид Павлович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0

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

Правление Банка возглавляется Председателем Правления и подотчетно Совету директоров Банка. Права, обязанности, ответственность и требования к кандидатуре

Председателя Правления устанавливаются Уставом и утвержденным Общим собранием акционеров Положением о Председателе Правления Банка, которое в свою очередь носит силу должностной инструкции Председателя Правления.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на протяжении 1-го квартала 2015 года – Прокопенко Виталий Иванович.

Изменений в составе коллегиального исполнительного органа (Правление) в 1-м квартале 2015 году не было, Правление сформировано в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.04.2015 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	46,6667	46,6667
Петропавловская Галина Михайловна	Заместитель Председателя Правления	0	0
Луценко Елена Сергеевна	Главный бухгалтер	0	0

В 2015 году Банк определил для себя в качестве основных следующие бизнес-направления:

- кредитование физических и юридических лиц;
- привлечение средств в депозиты от физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- работа с ценными бумагами;
- обслуживание банковских карт (физические и юридические лица);
- предоставление услуг эквайринга;
- предоставление услуг инкассации;
- осуществление валютно-обменных операций (физические и юридические лица);
- оказание услуг агента валютного контроля;
- предоставление в аренду депозитных ячеек;
- сопровождение сделок (предоставление в аренду депозитных ячеек и помещений для проведения переговоров).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде 2015г. на финансовые результаты деятельности Банка

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах «ностро», краткосрочные депозиты в Банке России) поддерживается на достаточном уровне - около 5,5% активов-нетто или 89,41 млн. руб.

Средства на счетах «НОСТРО» - 105,49 млн. руб. или 6,54% активов-нетто. Остаток на корреспондентском счете в Банке России в целом незначителен, в структуре активов-нетто по состоянию на 01.04.2015 г. составил 25,21 млн. руб.

На долю кредитного портфеля приходится 28,74% активов-нетто банка или 463,87 млн. руб. Из них 308,96 млн. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 154,91 млн. руб. – частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в инвалюте, составляет 9,37%. В кредитном портфеле преобладают ссуды, выданные на срок от 1 года до 3 лет: до востребования – 0,45%, от 1 до 30 дней – 0%, от 1 до 6 месяцев – 8,02%, от 6 месяцев до 1 года – 11,56%, от 1 года до 3 лет – 32,88%, свыше 3 лет – 27,55%. За период с 01.01.2015 г. по 01.04.2015 г. отмечается снижение объема кредитного портфеля на 6,09% или 30,06 млн. руб.

Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составил – 170,37%, а с учетом гарантий и поручительств – 458,91%.

На 01.04.2015 г. портфель ценных бумаг составил 775,63 млн. руб. или 48,05% от активов-нетто. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства – 96,3%,

векселя – 3,7% и акции – 0,001%. Вексельный портфель на отчетную дату составил 28,73 млн. руб. Портфель векселей полностью состоит из банковских кредитных организаций.

Совокупные обязательства на 01.04.2015 г. составляют 1,21 млрд. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 561,86 млн. руб., средства, привлеченные в депозиты, – 650,49 млн. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам – 1 млн. руб.

Доля пассивов в части сделок РЕПО и прочих привлеченных средств кредитных организаций в ресурсной базе составляет 0,03% или 315 тыс. руб. Средства кредитных организаций снизились на 99,850% или на 210,00 млн. руб. (за счет возврата денежных средств по операциям РЕПО с Банком России).

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

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

- Несущественное уменьшение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг Банка.
- Несмотря на увеличение доли просроченных ссуд, сохранение высокого качества портфеля кредитов, выданных физическим и юридическим лицам.
- Сохранение структуры портфеля ценных бумаг, способствующей снижению уровня рыночного риска за счет увеличения ценных бумаг первого эшелона с невысокой дюрацией в ущерб доходности.
- Существенное сокращение оборотов по привлечению средств за счет операций РЕПО с Банком России. Полный возврат денежных средств по операциям РЕПО с Банком России по состоянию на отчетную дату.

Информация об инвестиционной политике Банка

В отчетном периоде инвестиционную политику Банка можно охарактеризовать как направленную на развитие Банка.

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

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

Объектами внутренних инвестиций являются продолжающиеся инфраструктурные перемены:

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

Информация о внутреннем контроле

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

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

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

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

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

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

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

Подразделения и служащие, 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.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	<i>тыс.руб.</i>	
	01.04.2015	01.01.2015
Наличные денежные средства	64 197	32 469
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	25 210	31 674
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	69 558	109 729
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	1	1
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	114 260	211 436
Итого денежных средств и их эквивалентов	273 226	385 309

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.

Наименование ценной бумаги	Валюта	Срок обращения (дни)	Ставка купона (%)	Справедливая стоимость	
				01.04.2015	01.01.2015
ОБ АФК Система, БО-01	RUR	5 460	17	51 997	0
ОБ ГТЛК, БО-04	RUR	3 640	18,75	51 293	0
ОБ ГТЛК, 01	RUR	1 820	10	2 398	0
ОБ ГТЛК, 02	RUR	1 820	10	28 690	0
ОБ ПЕРЕСВЕТ, БО-02	RUR	1 104	12,3	24 758	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				159 136	0

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.04.2015 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Учтенные векселя кредитных организаций	25 599	-	25 599	52 098	-	52 098
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11 740	-	11 740	7 027	-	7 027
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	321 753	15 730	306 023	362 124	19 545	342 579
Приобретенные права требования	792	792	0	790	790	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	142 112	8 151	133 961	131 801	7 378	124 423
- на потребительские цели	107 956	7 742	100 214	93 827	6 666	87 161
- ипотечные кредиты	34 156	409	33 747	37 974	712	37 262
Итого задолженность	501 996	24 673	477 323	553 840	27 713	526 127

Таблица 6. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2015г.

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	09.10.2015	25 599	3 132
Итого			25 599	3 132

Таблица 7. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015г.

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	09.10.2015	25 599	2 537

ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	619
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	619
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	619
Итого			52 098	4 394

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе:	321 753	362 124
1.1.	по видам экономической деятельности:	320 162	359 371
1.1.1.	Обрабатывающие производства, из них:	5 642	6 502
1.1.2.	Строительство	1 748	16 364
1.1.3.	Транспорт и связь	11 708	15 615
1.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	114 575	120 418
1.1.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	70 962	74 520
1.1.6.	Добыча полезных ископаемых	5 529	-
1.1.7.	прочие виды деятельности	109 997	118 423
1.2.	на завершение расчетов	1 591	2 753
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	257 965	297 655
1.3.1.	индивидуальным предпринимателям	12 793	14 024

Таблица 9. Структура кредитного портфеля по географическим регионам

тыс.руб.

Наименование региона	Остаток задолженности на 01.04.2015	Остаток задолженности на 01.01.2015
г.Москва	390 421	415 853
Московская область	71 900	75 966
Республика Хакасия	-	106
Воронежская область	159	196
Ивановская область	926	1 058
Курская область	71	83
Саратовская область	53	134
Ростовская область	-	29
Республика Башкортостан	45	82
Кабардино-Балкарская Республика	230	419
Итого	463 805	493 925

Таблица 10. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.04.2015г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До вострее-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просро-ченные	Всего
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	25 599	-	-	-	25 599
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	11 740	-	-	11 740
Приобретенные права требования	-	-	-	266	524	-	2	792
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	17184	26 695	37 950	76 373	74 052	-	89 499	321 753
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	3 525	3 125	9 390	18 390	84 219	22 317	1 146	142 112
-на потребительские цели	3 356	2 948	9 132	17 787	58 911	14 676	1 146	107 956
-ипотечные кредиты	169	177	258	603	25 308	7 641	-	34 156
Итого ссудная задолженность	20 709	29 820	47 340	120 628	170 535	22 317	90 647	501 996

Таблица 11. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До вострее-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просро-ченные	Всего
Учтенные векселя кредитных организаций	-	26 499	-	25 599	-	-	-	52 098
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	7 027	-	-	7 027
Приобретенные права требования	-	-	-	-	266	524	-	790
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	16107	109 019	42 597	75 566	105 119	-	13 716	362 124
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1503	3 211	3749	12617	77 285	32 684	752	131 801
-на потребительские цели	1 367	2 911	3 346	11 625	51 531	21 395	752	92 927
-ипотечные кредиты	136	300	403	992	25 754	11 289	-	38 874
Итого ссудная задолженность	17 610	138 729	46 346	113 782	189 697	33 208	14 468	553 840

Таблица 12. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.04.2015г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До вострее-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	-	-	-	-	115 907	75 692	-	191 599
Прочие долговые обязательства	-	-	-	-	50 371	20 569	-	70 940
Акции ОАО «НК Роснефть»	-	-	-	-	-	-	7	7
Итого	-	-	-	-	166 278	96 261	7	262 546

Таблица 13. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2015г.

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

Ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по первой части сделки прямого РЕПО по состоянию на 01.04.2015 г. не было.

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

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

Таблица 15. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, до погашения по состоянию на 01.04.2015г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До вострее- бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Российские государственные облигации	-	-	-	-	23 601	-	-	23 601
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	20 799	10 433	2 028	127 983	71 955	70 516	-	303 714
Итого	20 799	10 433	2 028	127 983	95 556	70 516	-	327 315

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

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До вострее- бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Российские государственные облигации	-	-	-	-	23 900	-	-	23 900

Облигации кредитных организаций резидентов РФ	-	30 401	43 277	71 415	127 112	68 651	-	340 856
Итого	-	30 401	43 277	71 415	151 012	68 651	-	364 756

Ценных бумаг, до погашения, переданных без прекращения признания по первой части сделки прямого РЕПО по состоянию на 01.04.2015 г. не было.

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

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

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

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

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

Банк в 1-м квартале 2015 года и в предшествующие отчетные периоды не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

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

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2015 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	6 303	6 402	-99
- служебный автотранспорт	3 572	3 312	260
- банковское оборудование и мебель	2 731	3 090	-359
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	42 715	42 715	0
Нематериальные активы	52	0	52
Материальные запасы	696	779	-83
Вложения в приобретение нематериальных активов	0	44	-44
Итого	49 766	49 940	-174

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

Таблица 19. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.04.2015 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2015 (тыс.руб.)		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	348	-	348	579	-	579
- в валюте РФ	348	-	348	579	-	579
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	-	2	-2	-	-	-
- в валюте РФ	-	2	-2	-	-	-
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	1 050	1 050	0	1 164	1 017	147
- в валюте РФ	1 050	1 050	0	1 164	1 017	147
Требования по получению процентных доходов, в том числе	1 674	66	1 608	53	26	27
- в валюте РФ	1 663	59	1 604	44	26	18
- EUR	11	7	4	8	-	-
- USD	-	-	-	1	-	1
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в том числе	2 973	-	2 973	1 871	-	1 871
- в валюте РФ	2 723	-	2 723	1 687	-	1 687
- USD	250	-	250	184	-	184
Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям, в том числе	3 132	-	3 132	4 394	-	4 394
- в валюте РФ	3 132	-	3 132	4 394	-	4 394

- EUR	-	-	-	-	-	-
- USD	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов, в том числе	2 352	-	2 352	2 573	-	2 573
- в валюте РФ	2 352	-	2 352	2 573	-	2 573
Итого задолженность	11 529	1 116	10 411	10 634	1 043	9 591

Привлеченных средств от Банка России по состоянию на 01.04.2015 г. не было.

Таблица 20. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2015г.

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

Таблица 21. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.04.2015г.

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

Таблица 22. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г.

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

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

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2015 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)
Юридические лица	504 417	417 524
- остатки на расчетных счетах	476 912	388 665
- срочные депозиты	27 505	28 859
Физические лица	707 930	754 399
- остатки на расчетных счетах	84 949	95 810
- остатки на депозитных счетах	622 981	658 589
Всего привлечено	1 212 347	1 171 923

Таблица 24. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.04.2015г.

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

Таблица 25. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2015г.

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

Таблица 26. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.04.2015 (тыс.руб.)	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	547	425
- в валюте РФ	52	32
- EUR	69	74
- USD	426	319
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	931	850
- в валюте РФ	929	670
- EUR	-	155
- USD	2	25
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	6	106
- в валюте РФ	1	103
- EUR	5	3
- USD	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	67	2 114
- в валюте РФ	67	-
- EUR	-	2 114
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	1 125	830
- в валюте РФ	1 125	830
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	-	1046
- в валюте РФ	-	1046

Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, в том числе	-	397
- в валюте РФ	-	397
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	838	858
- в валюте РФ	838	858
Доходы будущих периодов, в том числе	282	230
- в валюте РФ	272	228
- EUR	7	
- USD	3	2
Итого задолженность	3 796	6 856

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

Таблица 27. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.04.2015г.

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (триста миллионов) рублей. В 1-м квартале 2015 года величина уставного капитала не изменялась. Главным управлением Центрального банка российской Федерации по Центральному федеральному округу, г. Москва 26.03.2015 г зарегистрирован 11 (10 дополнительный) выпуск акций Банка. Выпуску присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер, код 10102438B010B, общий объем зарегистрированного выпуска 100 000 000 рублей. Акции 11 (10 дополнительного) выпуска в первом квартале 2015 года Банком не размещались.

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

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

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

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

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 о финансовых результатах

В 1-м квартале 2015 года чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам составил 27 982 тыс. руб. (55,8% от общего дохода Банка), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 10 333 тыс. руб. (20,6%), от операций с иностранной валютой – 9 171 тыс. руб. (18,3%).

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

В рамках выполнения стратегии развития Банка, основные положения которой заложены в бизнес-план Банка, рост ресурсной базы Банка сопровождался увеличением процентных расходов, в частности, сумма процентов, уплаченных физическим лицам по вкладам в 1-м квартале 2015 году, составила 17 413 тыс. руб. (в 1 квартале 2014 года данный показатель достигал 13 141 тыс. руб.).

Вследствие роста масштаба деятельности Банка, развития клиентской базы, оптимизации внутренней инфраструктуры Банка и технологий бизнес-процессов, работы по улучшению имиджевой составляющей Банка административно-хозяйственные расходы Банка, по сравнению с 1-м кварталом 2014 годом, выросли на 17%. Данный рост связан с увеличением штата Банка, расходы на содержание персонала выросли на 13,7% (на 2 716 тыс. руб.).

Таблица 28. Расходы на содержание персонала

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 1-квартал 2015 года (тыс.руб.)	Сумма расходов за 1-квартал 2014 года (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Расходы на оплату труда	17 162	14 950	2 212
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5 297	4 720	577
Другие расходы на содержание персонала	52	125	-73
Итого	22 511	19 795	2 716

Таблица 29. Изменение сформированных резервов за 1-й квартал 2015 года

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.15 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.04.15 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	27 713	11 079	8 039	3 040	24 673
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	27	24	63	-39	66
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 874	951	798	153	10 721
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 709	5 549	16 554	-11 005	15 714
Резерв на возможные потери по прочим активам	226	82	116	-34	260
Итого	43 549	17 685	25 570	-7 885	51 434

Таблица 30. Изменение сформированных резервов за 1-й квартал 2014 года

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.14 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.04.14 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	13 223	4 272	3 665	607	12 616
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	0	3	-3	3
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 169	32	293	-261	9 430
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 233	2 610	2 799	-189	1 422
Резерв на возможные потери по прочим активам	142	66	58	8	134
Итого	23 767	6 980	6 818	162	23 605

Таблица 31. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов и отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой

Наименование вида расхода	Сумма за 1-й квартал 2015 год (тыс.руб.)	Сумма за 1-й квартал 2014 год (тыс.руб.)
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	79 623	16 914
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	64 134	11 877
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 489	5 037

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

Таблица 32. Основные инструменты капитала Банка

<i>тыс.руб.</i>		
Инструменты капитала	01.04.2015	01.01.2015
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	300 000	300 000
Резервный фонд	14 764	14 764
Нераспределенная прибыль прошлых лет	19 696	19 696
Убыток текущего года, всего	-3 396	-11 887
Отрицательная величина добавочного капитала	-31	-35
Нематериальные активы	-21	-9
Итого основной капитал	331 012	322 529
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего	2 846	-
Итого дополнительный капитал	2 846	-
Итого собственные средства	333 858	322 529

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

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

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

По состоянию на 01.04.2015г. уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый.

Таблица 33. Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска

(тыс.руб.)

Вид риска	Показатель риска	Размер
Кредитный риск	VaR 99%	88 320
Процентный риск	Мод. Дюрация	1 157
Операционный риск	ОРабс.	51 228
Правовой риск	Годовой лимит	380
Валютный риск	ВРабс.	1 008
Суммарная величина потерь		142 093
Собственный капитал Банка		333 858
Достаточность собственного капитала		235%

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

- норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 (установленное требование - не менее 5%);
- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование - не менее 6%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование - не менее 10%).

Таблица 34. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015
Размер Н1.0 (%)	17,89%	18,61%	20,68%	18,18%
Размер Н1.1(%)	17,89%	18,61%	20,68%	18,18%
Размер Н1.2(%)	17,89%	18,61%	20,68%	18,33%
Размер капитала (тыс.руб)	322 529	320 862	322 991	333 858

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

Наименование актива	Стоимость по состоянию на 01.04.2014 (тыс.руб.)	Стоимость по состоянию на 01.04.2015 (тыс.руб.)
---------------------	---	---

Наличные денежные средства	65 087	64 197
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	33 029	25 210
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентов РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	34 922	69 558
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	579	1
Средства в клиринговых организациях резидентов РФ	4 106	114 260
Итого денежных средств и их эквивалентов	137 723	273 226

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

Таблица 36. Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь

Наименование кредитной организации	По состоянию на 01.04.2015		По состоянию на 01.01.2015	
	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)
«Мастер-Банк» (ОАО)	10 721	10 721	10 874	10 874
Итого	10 721	10 721	10 874	10 874

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей отсутствуют.

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

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

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

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

В отчетном периоде 2015 г. значимыми для Банка видами рисков были признаны следующие:

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

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в отчетном периоде 2015г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

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

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

- внешнее мошенничество третьих лиц;
- внутреннее мошенничество сотрудников;

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

Кроме того, в Банке создана и функционирует Служба внутреннего аудита, которая определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

- активную работу в части привлечения Клиентов;
- ориентацию на получение доступа к "недорогим" ресурсам;
- увеличение качества кредитного портфеля;
- увеличение доли доходов от РКО Клиентов;
- усиление контроля за операциями;
- усиление контроля за расходами Банка;
- рентабельность капитала на уровне 2-5%.

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

Планы деятельности Банка на среднесрочную перспективу сосредоточены в следующих направлениях:

- обеспечение рентабельности капитала на уровне, не ниже среднерыночного;
- увеличение портфеля кредитов, выданных корпоративным Клиентам и частным лицам при сохранении качества активов;

- формирование диверсифицированного портфеля финансовых инструментов, устойчивого к основным факторам рыночного риска;
- расширение Клиентской базы Банка за счет привлечения новых Клиентов;
- повышение эффективности использования имеющихся ресурсов;
- технологическое и маркетинговое продвижение продуктов и услуг Банка, а также увеличение доли комиссионных доходов Банка за счет роста продаж сопутствующих услуг, оказываемых Клиентам.

В долгосрочной перспективе Банк ставит перед собой следующие задачи:

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

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

- адекватная оценка текущей потребности в капитале на покрытие сложившегося совокупного уровня риска Банка;
- создание системы эффективных внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, учитывающей долгосрочные интересы;
- принятие риска строго в рамках капитала Банка.
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, с учетом требований к достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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 2015г. оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VAR-метод).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению рыночной стоимости. При этом Правление определяет общие принципы работы Банка с рыночными позициями, Кредитный комитет определяет лимиты на контрагентов, Управление казначейских операций осуществляет текущую оценку и управление открытыми рыночными позициями. Комитет по управлению активами и пассивами Банка определяет структурные 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) хеджирование открытых позиций;
- 3) лимиты на финансовые рынки;
- 4) лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.);
- 5) 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 потери ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений нормативов H_2 , H_3 , H_4 , рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». На ежемесячной основе для оценки уровня риска потери ликвидности применяется коэффициентный метод, основанный на использовании группы показателей, отражающих отдельные риск-факторы и агрегированные в единый показатель, использование которого дает возможность оценить приемлемость уровня риска потери ликвидности на отчетную дату.

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

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

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

Для оценки используются два метода, рекомендованных Базельским соглашением: базовый и стандартизированный подход. Базовый подход реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет норматива достаточности капитала H_1 . Стандартизированный метод позволяет получить размер операционного риска для внутренней оценки степени приемлемости риска.

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

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

- Разделение функций — проведение сделок, расчеты по ним и их учет производится сотрудниками разных подразделений Банка. Отдельный сотрудник не имеет возможности проведения финансовой операции от «начала до конца», не уведомив иные подразделения Банка.
- Контроль рыночных цен — перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним указанные в них цены проверяются на предмет адекватности рыночной 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 риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед Клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

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

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

- 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 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 волатильными инструментами.

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

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

- в области управления операционным риском - четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система 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 риском - стандартизация банковских операций и других сделок; внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации; оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического отдела, постоянное повышение квалификации; доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству; ведение аналитической базы данных об убытках от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения банковских рисков.

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Оценка уровня риска потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

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

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.04.2015 г. отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.01.2015 г. менее чем на 10%.

Таблица 37. Информация о размере требований к капиталу

(тыс.руб.)

	01.04.2015	01.01.2015
Величина капитала	333 858	322 529
Требования по рыночному риску	658 453	572 852
Требования по операционному риску	15 491	15 491
Требования по активам, взвешенным по риску	691 416	682 441
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	36 186	81 608
Требования по кредитному риску (связанные лица)	7 561	8 122
Требования по операциям с повышенным риском	211 182	218 246
Требования к капиталу	1 821 375	1 802 845
Уровень достаточности капитала Банка	18,33%	17,89%

Таблица 38. Динамика размера требований к капиталу

(тыс.руб.)

	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015
Величина капитала	322 529	320 862	322 991	333 858
Требования по рыночному риску	572 852	477 345	480 947	658 453
Требования по операционному риску	15 491	15 491	15 491	15 491
Требования по активам, взвешенным по риску	682 441	664 059	554 464	691 416
Требования по кредитному риску (усл.обязательства)	81 608	66 673	36 748	36 186
Требования по кредитному риску (связанные лица)	8 122	10 216	8 755	7 561

Требования по операциям с повышенным риском	218 246	277 969	263 248	211 182
Итого требования к капиталу	1 802 845	1 724 138	1 561 852	1 821 375
Уровень достаточности капитала Банка	17,89%	18,61%	20,68%	18,33%

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

Таблица 39. Расчет достаточности собственных средств на покрытие убытков
(тыс. руб.)

Требования к капиталу Банка (внутренняя оценка)	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015
Требования по кредитному риску	58 991	58 991	58 991	88 320
Требования по процентному риску	815	750	1 029	1 157
Требования по операционному риску	34 788	41 448	18 912	51 228
Требования по валютному риску	1 162	2 009	1 274	1 008
Требования по правовому риску	380	380	380	380
Итого требования к капиталу	96 136	103 578	80 586	142 093
Капитал Банка	322 529	320 862	322 991	333 858
Достаточность капитала	335%	310%	401%	235%

Информация о видах и степени концентрации рисков

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

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

В отчетном периоде 2015 г. риск концентрации Банк оценивал на высоком уровне за счет следующих факторов:

1. В отчетном периоде Банк в основном проводил свои операции в рамках Московского региона России.

2. Высокая концентрация требований по кредитам, предоставленным предприятиям сфер лизинга и торговли: по состоянию на 01.04.15г. в структуре кредитного портфеля кредиты, относящиеся на лизинговые компании, составляли 93 469 тыс. руб. (20,15%), кредиты, относящиеся на торговые предприятия, составляли 108 906 тыс. руб. (23,48%).

3. Эмитентами долговых ценных бумаг (эмиссионных и неэмиссионных), входящих в портфель Банка, в течение отчетного периода и по состоянию на 01.04.2015г., более чем на 65% являлись кредитные организации.

4. Высокая концентрация обязательств Банка перед крупными кредиторами и вкладчиками. По состоянию на 01.04.2015г. сумма обязательств перед 3 группами связанных кредиторов и вкладчиков свыше 10% от общего объема обязательств Банка перед Клиентами составила 698 516 тыс. руб. (57,62% от общего объема обязательств перед Клиентами), на 01.01.2015г. сумма обязательств перед 3 группами связанных кредиторов и вкладчиков составила 567 737 тыс. руб. (48,44% от общего объема обязательств перед Клиентами).

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

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

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

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

Таблица 40. Информация о величине требований по кредитному риску

тыс. руб.

	01.04.2015	01.01.2015
Величина капитала	333 858	322 529
Требования по активам, взвешенным по риску	691 416	682 441
Требования по кредитному риску (усл. обязательства)	36 186	81 608
Требования по кредитному риску (связанные лица)	7 561	8 122
Требования по операциям с повышенным риском	211 182	218 246

Таблица 41. Информация о динамике величины требований по кредитному риску

тыс. руб.

	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015
Величина капитала	322 529	320 862	322 991	333 858
Требования по активам, взвешенным по риску	682 441	664 059	554 464	691 416
Требования по кредитному риску (усл. обязательства)	81 608	66 673	36 748	36 186
Требования по кредитному риску (связанные лица)	8 122	10 216	8 755	7 561
Требования по операциям с повышенным риском	218 246	277 969	263 248	211 182

Таблица 42. Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям

тыс. руб.

	01.04.2015	01.01.2015
Активы, размещенные на кор. счетах	80 279	120 603
Кредиты, выданные ФЛ и ЮЛ	463 867	493 925
Кредиты, выданные КО	0	0
Долговые ценные бумаги	775 622	803 676
Прочие	12 530	7 817
Итого	1 424 764	1 426 021

Таблица 43. Распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по финансовым инструментам

тыс. руб.

	01.04.2015	01.01.2015
Банки-корреспонденты	641 061	835 502
Активы, размещенные на кор. счетах	80 279	120 603
Кредиты выданные	0	0
Ценные бумаги (облигации)	520 311	651 380
Ценные бумаги (векселя)	28 731	56 492
Прочие	11 740	7 027
Корпоративные Клиенты	511 938	420 006
Кредиты выданные	308 961	348 102
Ценные бумаги (облигации)	202 977	71 904
Государственные органы	23 601	23 900
Ценные бумаги (облигации)	23 601	23 900
Индивидуальные предприниматели	12 793	14 024
Кредиты выданные	12 793	14 024
Физические лица	142 903	132 591
Кредиты выданные	142 113	131 801
Права требования	790	790

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

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 44. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015
Величина капитала	322 529	320 862	322 991	333 858
Требования по рыночному риску	572 852	477 345	480 947	658 453
Уровень достаточности капитала Банка	17,89%	18,61%	20,68%	18,33%

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

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

Таблица 45. Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.04.2015г.

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)	-4%	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)		- 1 134,36	- 1 650,90	- 1 591,33	- 2 383,27	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на		- 6 759,86	тыс.руб.			

Таблица 46. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.04.2015г.

	Изменения в валютном курсе (USD/EUR), руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 25%	14,62	380,02
Ослабление доллара США на 25%	-14,62	-380,02
Укрепление евро США на 20%	12,67	608,35
Ослабление евро США на 20%	-12,67	-608,35

Информация по операционному риску

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

Таблица 47. Требования к капиталу в отношении операционного риска

	тыс. руб.			
	01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015
Величина капитала	322 529	320 862	322 991	333 858
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	15 491	15 491	15 491	15 491
Требования по операционному риску (внутрибанковская методика)	34 788	41 448	18 912	51 228

Таблица 48. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов

Название	Код статьи	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ						
1. Средства в кредитных организациях	1	11 429	-	-	-	-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2	20 904	40 379	36 587	120 362	180 589
3. Торговые ценные бумаги (501 счет)	3	-	-	24 505	80 572	50 011
4. Ценные бумаги для продажи (502 счет)	4	27 270	93 872	126 480	10 003	-
5. Инвестиционные ценные бумаги (503 счет)	5	19 920	9 820	71 371	171 911	42 943
6. Итого активов	6	59 603	134 251	258 943	382 848	273 543
7. Итого активов нарастающим итогом	7	59 603	193 854	381 426	592 363	X
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	8	315	-	-	-	-
9. Средства клиентов	9	28 066	84 724	195 290	144 521	197 739
10. Выпущенные долговые обязательства	10	-	-	-	-	-
11. Прочие заемные средства	11	1 610	-	-	-	-
12. Итого пассивов	12	30 011	84 724	195 290	144 521	197 739
13. Итого пассивов нарастающим итогом	13	30 011	114 735	310 025	454 546	X
14. GAP	14	28 592	49 527	63 653	238 327	75 804
15. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	15	1,99	1,69	1,23	1,30	X

Стресс-тестинг (рост или падения ставок) -4%						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)		1 134,36	1 650,90	- 1 591,33	- 2 383,27	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на		- 6 759,88	тыс.руб.			

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

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в отчетном периоде 2015 г., оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

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

Продуктовая линейка Банка в части кредитования юридических лиц (некредитных организаций) в отчетном периоде 2015 г. была разнообразна. Банк предлагал и предоставлял Клиентам следующие виды кредитных услуг:

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

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. Однако, данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за выдачу справок о кредитной истории Клиентам, штрафы по кредитным операциям и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в 2015г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 49. Доходы Банка по ссудным операциям за 1-й квартал 2015г.

тыс. руб.

Доходы по ссудным операциям	22 211
Полученные % по кредитам физ. лиц	4 591
Полученные % по кредитам юр. лиц	16 116
Штрафы и пени по кредитам	119
Комиссии в рамках кредитования	1 385
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 1 квартал 2014 года составили 20 645 тыс. руб., то есть доходы увеличились на 7,1%.

В прошедшем квартале Банк не работал на рынке межбанковского кредитования в качестве кредитора. В первую очередь, это связано с эффективным использованием пассивов Банка – аллокацией их в более рентабельные инструменты, а также с совершенствованием системы управления уровнем ликвидности Банка. По другому направлению – размещению

средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях в качестве платных остатков – Банком был получен доход в размере 892 тыс. руб.

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами увеличились на 24,3% по сравнению с 1 кварталом 2014 года. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

Таблица 50. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 1-й квартал 2015 года

	тыс. руб.
Доходы по операциям с ценными бумагами	25 616
Доход от операций с цен. бум. кредитных организаций	1 461
Начисленный дисконтный доход	4 278
НКД	17 389
Положительная переоценка	2 488
Расходы по операциям с ценными бумагами	-2 473
Расходы от операций с цен. бум. кредитных организаций	-2 473
Отрицательная переоценка	0
Общий итог	23 143

Для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком, характерна та же система анализа работы сегмента. Итогом работы с наличной и безналичной формами валют стало получение дохода в размере 290 942 тыс. руб. Однако, расходы по данному сегменту составили 281 953 тыс. руб. Финансовый результат – 8 989 тыс. руб. (1 кв.2014 года– 5 348 тыс. руб.).

Таблица 51. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 1-й квартал 2015 года

	тыс.руб.
Доходы по операциям с ин. Валютой	290 942
Доходы по купле-продаже ин. Валюты	79 623
Положительная переоценка	211 319
Доходы от банкнотных сделок	0
Расходы по операциям с ин. Валютой	-281 953
Отрицательная переоценка	-217 637
Расходы по купле-продаже ин. Валюты	-64 134
Комиссии ММВБ	-93
Расходы по банкнотным сделкам	-89
Общий итог	8 989

Одной из основных целей развития Банка в последние годы было увеличение доли непроцентных доходов в общей прибыли. В 1 квартале 2015 года Банк достиг определенных успехов в данном бизнес-направлении, увеличив объем комиссионных доходов до 10 333 тыс. руб., или на 81,9% (по итогам 1 квартала 2014 года был получен комиссионный доход в размере 5 680 тыс. руб.).

Таблица 52. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.01.2015	
до востребования	243	251	-8

от 31 до 90 дней	6 033	33 159	-27 126
от 91 до 180 дней	12 538	104 700	-92 162
от 181 дня до 1 года	227 392	53 486	173 906
от 1 года до 3 лет	87 305	167 113	-79 808
Свыше 3 лет	289 470	299 880	-10 410
Итого	622 981	658 589	-35 608

Расходы по данному сегменту составили 17 413 тыс. руб. (на 32,5% больше), кроме того, в фонд страхования вкладов были перечислены 763 тыс. руб. (на 24,1% больше) в качестве страховых взносов. В 1 квартале 2014 года аналогичные статьи составили 13 141 тыс. руб. и 615 тыс. руб.

Расходы по операциям РЕПО с Банком России за 1 квартал 2015 года составили 1 599 тыс. руб., что в 2,7 раза меньше, чем в 1 квартале 2014 года (4 243 тыс. руб.).

Как один из основных сегментов деятельности, обозначившихся в последние годы, является сдача в аренду имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. В конце 2012 года Банком было приобретено здание, которое арендовало иная кредитная организация. Доход от данного направления составил за 1 квартал 2015 года 801 тыс. руб.

Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Таблица 53. Выплаты старшему руководящему персоналу

тыс.руб.

№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.04.2015г. (тыс.руб)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.04.2015г. (%)
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:		
2.	краткосрочные вознаграждения	7 401	30,39
3.	Выходные пособия	0	0

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

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

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

- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при вынужденном прекращении работы не по вине работника; в некоторых случаях прекращения трудового договора, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ).

В течение 1-го квартала 2015 года, так же как и в 2014 году основному управленческому персоналу АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) не производились выплаты бонусов, опционов на акции,

выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ПАО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

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

Таблица 54. Численность персонала кредитной организации

№	Наименование	На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе	99	99
1.1.	Численность старшего руководящего персонала	15	20

Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) по состоянию на 01.04.2015 г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 07.05.2015 г.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

«14» мая 2015 г.



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Петропавловская Г.М.

Луценко Е.С.