

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

## **I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) учрежден в 1993 году в форме Открытого акционерного общества.

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

По состоянию на 01.07.2014 АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) имеет в своем составе следующие внутренние структурные подразделения – Операционные кассы вне кассового узла:

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

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

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

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

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

АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) совершает банковские операции на основании следующих лицензий:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 22.08.2013 г. № 2438;

- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 22.08.2013г. № 2438;

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

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

АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;

- кредитование физических и юридических лиц;

- покупка и продажа ценных бумаг с целью извлечения прибыли;

- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;

- расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт.

- инкассация денежных средств;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;

- услуги агента валютного контроля;

- выдача банковских гарантий;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов и помещений для проведения переговоров;

- осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;

- оказание консультационных и информационных услуг.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

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

решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В период с 01.07.2013 года по 01.07.2014 года не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.07.2013 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.07.2014 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	3,33	3,33
Прокопенко Виталий Иванович	46,67	46,67
Ралко Андрей Викторович	0	0
Пятаков Леонид Павлович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на протяжении периода с 01.07.2013 года по 01.07.2014 года – Прокопенко Виталий Иванович.

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

Изменения в составе коллегиального исполнительного органа (Правление) в период с 01.07.2013 года по 01.07.2014 года – вывод Главного бухгалтера Решинской Е.И., вывод Заместителя Председателя Правления Слюсарь Н.И., ввод - Заместителя Председателя Правления Петропавловской Г.М., сформировано в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.07.2013 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.07.2014 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	46,67	46,67
Слюсарь Наталья Ивановна	Заместитель Председателя Правления	0	-
Петропавловская Галина Михайловна	Заместитель Председателя Правления	-	0
Решинская Елена Игоревна	Главный бухгалтер	0	-

В период с 01.07.2013 года по 01.07.2014 года Банк определил для себя в качестве основных следующие бизнес-направления:

- Кредитование физических и юридических лиц.
- Привлечение средств в депозиты от физических и юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Работа с ценными бумагами.
- Обслуживание банковских карт (физические и юридические лица).
- Предоставление услуг эквайринга.
- Предоставление услуг инкассации.
- Осуществление валютно-обменных операций (физические и юридические лица).
- Оказание услуг агента валютного контроля.
- Предоставление в аренду депозитных ячеек.

- Сопровождение сделок (предоставление в аренду депозитных ячеек и помещений для проведения переговоров).

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

За период с 01.07.2013 г. по 01.07.2014 г. активы-нетто увеличились на 16.35% и по состоянию на отчетную дату составили 1.77 млрд. руб. Доля рабочих активов в активах-нетто составляет 89.23%. Имобилизовано 2.75% активов: обязательные резервы в Банке России – 11.11 млн. руб., недвижимость и другое имущество - 37.55 млн. руб. Данные показатели, характеризующие структуру активов с точки зрения способности генерировать доход, оцениваются на высоком уровне. Существенная часть активов более 46.99% или 832.98 млн. руб. представлена портфелем ценных бумаг.

Объем высоколиквидных активов поддерживается на приемлемом уровне - около 5.84% активов-нетто или 103.50 млн. руб. А с учетом МБК в иностранных банках и долговых обязательств РФ, которые вполне можно отнести к активам высокой ликвидности, около 8.1% или 142.79 млн. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 49.34%, норматив текущей ликвидности (Н3) - 121.69%, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 41.19%.

Суммарный объем операций с российскими банками по размещению составил 3.60 млн. руб. в месяц и по привлечению - 1.40 млрд. руб. в месяц.

Средства на счетах «НОСТРО» - 158.89 млн. руб. или 8.96% активов-нетто. Остаток на корреспондентском счете в Банке России в целом незначителен, в структуре активов-нетто по состоянию на 01.07.2014 г. составил 46.95 млн. руб.

На долю кредитного портфеля приходится 35.68% активов-нетто банка или 632.53 млн. руб. Из них 499.32 млн. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 133.20 млн. руб. – частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в инвалюте, составляет 7.04%. За период с 01.07.2013 г. по 01.07.2014 г. отмечается увеличение объема кредитного портфеля на 30.86% или 149.16 млн. руб.

Согласно балансовой отчетности, качество кредитного портфеля может быть оценено как "высокое". Доля просроченных ссуд на отчетную дату составляет в портфеле 0.04% или 278 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 1.74% от объема портфеля. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составил – 113.63%, а с учетом гарантий и поручительств - 297.90%.

На 01.07.2014 г. портфель ценных бумаг составил 832.98 млн. руб. или 46.99% от активов-нетто. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства - 89.94%, векселя - 10.06% и акции - 0.001%. В целом, портфель ценных бумаг за анализируемый период увеличился на 3.81 млн. руб. Объем вложений в долговые обязательства увеличился на 133.26 млн. руб. Вексельный портфель на отчетную дату составил 83.80 млн. руб. В структуре портфеля преобладают векселя банковских эмитентов, в т.ч. банковские векселя 83.80 млн. руб. Объем вексельного портфеля за анализируемый период снизился на 129.44 млн. руб. Банк совершает сделки с акциями, сумма вложений на отчетную дату составила 5.00 тыс. руб.

Совокупные обязательства на 01.07.2014 г. составляют 1.41 млрд. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 451.77 млн. руб., средства, привлеченные в депозиты, – 636.82 млн. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам – 1.00 млн. руб. и обязательства перед кредитными организациями – 310.32 млн. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов 451.77 млн. руб. обеспечено формирование 32.00% ресурсной базы банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности – 11.01 млн. руб. и негосударственной собственности – 358.66 млн. руб. Оборачиваемость по расчетным счетам корпоративных клиентов - 6 оборотов в месяц или 2.12 млрд. руб. в месяц. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 5.75% обязательств или 81.17 млн. руб. За исследуемый период с 01.07.2013 г. по 01.07.2014 г. средства на расчетных счетах клиентов уменьшились на 21.76% или на 125.62 млн. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов на 01.07.2014 г. составил 12.14 млн. руб. или 0.86% от ресурсной базы. От частных лиц привлечено 624.68 млн. руб. или 44.24%. Доля депозитов в валюте составляет 16.89%. За отчетный период средства на депозитных счетах клиентов увеличились на 17.92% или на 96.76 млн. руб.

За счет выпуска ценных бумаг обеспечено привлечение ресурсов в объеме 1.00 млн. руб. или 0.07% обязательств. Выпущенные долговые обязательства за период с 01.07.2013 г. по 01.07.2014 г. уменьшились на 99.793% или на 482.36 млн. руб.

Доля межбанковских ресурсов в ресурсной базе составляет 21.98% или 310.32 млн. руб. Средства кредитных организаций выросли на 786.61% или на 275.32 млн. руб.

Собственные средства банка на 01.07.2014 г. составили 359.44 млн. руб., уставный капитал 300.00 млн. руб. Величина капитала, рассчитанная по инструкции Банка России, составляет 327.83 млн. руб. Значение норматива Н1 (достаточность капитала с учетом риска активов) составило 14.65%, что превышает минимальные требования Банка России. На отчетную дату деятельность банка прибыльна - балансовая прибыль 2.10 млн. руб.

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

- Увеличение кредитного портфеля и снижение портфеля ценных бумаг Банка.
- Сохранение высокого качества портфеля кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, погашение большей части просроченных кредитов.
- Изменение структуры портфеля ценных бумаг в сторону снижения уровня рыночного риска за счет увеличения ценных бумаг первого эшелона в ущерб небольшому проценту доходности, сокращение доли векселей в портфеле ценных бумаг.
- Осуществления операций РЕПО с Банком России.

## II. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	тыс.руб.	
	01.07.2014	01.07.2013
Наличные денежные средства	56 547	82 940
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 948	23 811
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	102 713	27 560
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	30	0
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	23 770	1 516
Итого денежных средств и их эквивалентов	230 008	135 827

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

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

Наименование ценной бумаги	Валюта номинала	Срок обращения (дни)	Ставка купона (%)	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	
				01.07.2014	01.07.2013
Облигации РГС Банк, 4	RUR	1 830	8,75	-	20 867
Облигация ОАО «ОТП Банк», 02	RUR	1 092	8,25	-	6 621
Облигации (ООО) "Русфинанс Банк", БО-08	RUR	1 826	9,70	20 186	-
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	RUR	-	-	13	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				20 199	27 488

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

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2014 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.07.2013 (тыс.руб.)		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК	-	-	-	20 752	-	20 752
Учтенные векселя кредитных организаций	79 895	-	79 895	208 670	-	280 670
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 200	-	4 200	2 149	-	2 149
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	499 324	8 441	490 883	408 585	12 845	395 740
Приобретенные права требования	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	133 203	2 561	130 642	74 777	3 069	71 708
- на потребительские цели	92 856	1 719	91 137	72 221	3 069	69 152
- ипотечные кредиты	40 347	842	39 505	2 556	0	2 556
Итого задолженность	716 622	11 002	705 620	714 933	15 914	699 019

**Таблица 6. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2014 г.**

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	05.11.2014	9 266	476
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	05.11.2014	9 266	476
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	05.11.2014	9 265	476
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	09.10.2015	25 599	1 323
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	383
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	383
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	383
Итого			79 895	3 900

**Таблица 7. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2013 г.**

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	17.03.2014	9 153	124
ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	17.03.2014	9 153	124
ОАО "Межтопэнергобанк"	RUR	10.02.2014	9 020	379
Банк "ВТБ" (ОАО)	RUR	12.03.2014	18 549	178
ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	24.03.2014	9 232	73
ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	24.03.2014	9 232	73
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	22.01.2014	9 191	350
Банк "ВТБ" (ОАО)	RUR	20.01.2014	9 191	177
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	22.01.2014	9 191	350
Банк "ВТБ" (ОАО)	RUR	20.01.2014	9 191	177
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	06.12.2013	9 189	457
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	06.12.2013	9 189	457

ОАО "Россельхозбанк"	RUR	09.12.2013	9 189	225
КБ "РМБ" ЗАО	RUR	06.06.2014	9 001	66
КБ "РМБ" ЗАО	RUR	06.06.2014	9 001	66
ОАО "НОМОС-БАНК"	EUR	15.10.2013	20 748	416
ОАО "НОТА-Банк"	EUR	01.07.2013	10 259	419
ООО "Внешпромбанк"	USD	25.10.2013	7 888	112
ООО "Внешпромбанк"	USD	27.01.2014	7 679	129
ОАО "Межтопэнергобанк"	USD	07.04.2014	15 424	218
Итого			208 670	4 570

**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 01.07.2014	На 01.07.2013
1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	499 324	404 226
1.1	по видам экономической деятельности:	492 162	398 301
1.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	3 221	
1.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3 221	
1.1.2	обрабатывающие производства	41 800	2 200
1.1.2.1	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	36 000	
1.1.2.2	производство транспортных средств и оборудования, из них:	5 800	2 200
1.1.2.2.1	производство автомобилей		2 200
1.1.3	строительство, из них:	13 806	
1.1.3.1	строительство зданий и сооружений	13 806	
1.1.4	транспорт и связь	10 080	10 000
1.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	220 375	180 068
1.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 079	57 018
1.1.7	прочие виды деятельности	143 801	149 015
1.2	на завершение расчетов	7 162	5 925
1.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	299 169	378 702
1.3.1	индивидуальным предпринимателям	2 556	3 889

**Таблица 9. Структура кредитного портфеля по географическим регионам**

Наименование региона	2014 год (тыс.руб.)		2013 год (тыс.руб.)	
	Выдано кредитов за 1-е полугодие 2014 г.	Остаток задолженности на 01.07.2014	Выдано кредитов за 1-е полугодие 2013 г.	Остаток задолженности на 01.07.2013
Г.Москва	431 577	554 890	360 514	387 802
Московская область	127 988	75 314	68 949	88 080
Брянская область	-	-	-	-
Республика Хакасия	-	300	1 200	1 091
Воронежская область	-	269	440	5 816
Ивановская область	-	1 323	-	375
Курская область	-	108	-	-
Саратовская область	250	257	141	-
Ульяновская область	-	17	-	117
Орловская область	100	49	-	81
Итого	559 915	632 527	431 244	483 362

**Таблица 10. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.07.2014 г.**

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
МБК	-	-	-	-	-	-	-	-
Ученные векселя кредитных организаций	-	-	27 797	26 499	25 599	-	-	79 895
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	4 200	-	-	4 200
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	-	11 823	121 266	173 827	192 408	-	-	499 324
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	248	64	2 185	3 027	41 908	85 493	278	133 203
-на потребительские цели	248	64	2 185	1 805	29 045	59 231	278	92 856
-ипотечные кредиты	-	-	-	1 222	12 863	26 262	-	40 347
Итого ссудная задолженность	248	11 887	151 248	203 353	264 115	85 493	278	716 622

**Таблица 11. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.07.2013г.**

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
МБК	20 752	-	-	-	-	-	-	20 752
Ученные векселя кредитных организаций	10 259	-	56 203	142 208	-	-	-	20 8670
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 149	-	-	-	-	-	-	2 149
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	4 407	1 848	42 282	138 250	220 592	-	1206	408 585
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	507	50	476	5 648	36 154	30 000	1 942	74 777
-на потребительские цели	507	50	476	5 648	36 154	30 000	1 942	72 221
-ипотечные кредиты	-	-	-	-	2 556	-	-	2 556
Итого ссудная задолженность	38 074	1 898	98 961	286 106	256 746	30 000	3 148	714 933

В качестве вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в бухгалтерском балансе отражены вложения Банка в российские



государственные облигации, облигации кредитных организаций резидентов РФ и акции организаций резидентов РФ.

**Таблица 12. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.07.2014 г.**

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Российские государственные облигации	-	-	-	-	95 052	-	-	95 052
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	-	4 688	-	60 677	338 294	184 392	-	588 051
Прочие долговые обязательства	-	-	-	-	-	20 306	-	20 306
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-	-	-	-	18 120	-	-	18 120
Акции ОАО «НК Роснефть»	-	-	-	-	-	-	7	7
Итого	-	4 688	-	60 677	451 466	204 698	7	721 536

**Таблица 13. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.07.2013 г.**

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	-	-	6 558	52 249	409 454	122 280	-	590 541
Прочие долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
Акции ОАО «НК Роснефть»	-	-	-	-	-	-	7	7
Итого	-	-	6 558	52 249	409 454	122 280	7	590 548

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

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

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

АКБ ГЛОБУС в течении отчетного периода не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

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

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.07.2014 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.07.2013 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	5 764	6 417	-653
- служебный автотранспорт	4 086	4 771	-685
- банковское оборудование и мебель	1 678	1 646	32
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	31 187	27 119	4 068
Нематериальные активы	4	25	-21
Материальные запасы	565	354	211
Вложения в приобретение нематериальных активов	28	0	28
Итого	37 548	33915	3 633

В составе недвижимости временно неиспользованной в основной деятельности (далее - недвижимость ВНОД) учтено нежилое помещение общей площадью 246,2 кв.м, расположенное по адресу: г.Москва, Можайский переулок, д.5. В соответствии с заключенным договором аренды нежилого помещения указанный объект недвижимости передан во временное владение и пользование ЗАО «ИпоТек Банк» сроком до 03.07.2014 г.

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

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

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

В составе вложений в приобретение нематериальных активов в размере 28 тыс.руб. отражены затраты на создание товарного знака АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) в соответствии с заключенным договором на оказание услуг в области защиты и охраны интеллектуальной собственности от 17.05.2013 г. Приблизительный срок окончания работ – октябрь 2014 года.

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

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.07.2014 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.07.2013 (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	287	-	287	268	-	268
- в валюте РФ	287	-	287	268	-	268
Незавершенные расчеты, в том числе	3	-	3	276	-	276
- в валюте РФ	-	-	-	276	-	276
- USD	3	-	3	-	-	-
- EUR	-	-	-	-	-	-
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	151	151	-	119	119	-
- в валюте РФ	151	151	-	119	119	-
Требования по получению процентных доходов, в том числе	23	-	23	41	-	41
- в валюте РФ	17	-	17	37	-	37
- USD	-	-	-	4	-	4
- EUR	6	-	6	-	-	-
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в том числе	1 332	-	1 332	1 994	-	1 994
- в валюте РФ	1 191	-	1 191	1 994	-	1 994
- USD	141	-	141	-	-	-

Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям, в том числе	3 900	-	3 900	4 570	-	4 570
- в валюте РФ	3 900	-	3 900	3 276	-	3 276
- USD	-	-	-	459	-	459
- EUR	-	-	-	835	-	835
Расходы будущих периодов, в том числе	2 798	-	2 798	1 293	-	1 293
- в валюте РФ	2 798	-	2 798	1 293	-	1 293
Итого задолженность	8 494	151	8 343	8 561	119	8 442

**Таблица 16. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.07.2014 г.**

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО (тыс.руб.)
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	-	-	-	-	-
Сделка РЕПО	310 000	25.06.14	02.07.14	7,6	353 102
Итого	310 000				

**Таблица 17. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.07.2013 г.**

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО (тыс.руб.)
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	25 000	25.06.13	03.07.13	5,5	-
Сделка РЕПО	-	-	-	-	-
Итого	25 000				-

**Таблица 18. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.07.2014 г.**

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	-	-	-	-
Страховое обеспечение по договору аренды нежилого помещения ЗАО «ИпоТек Банк»	315	05.09.2013	03.07.2014	-
Итого	315			

**Таблица 19. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.07.2013г.**

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	10 000	28.06.13	01.07.13	6,5
Страховое обеспечение по договору аренды нежилого помещения	-	-	-	-
Итого	10 000			

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

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.07.2014 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.07.2013 (тыс.руб.)
Юридические лица	384 025	580 571
- остатки на расчетных счетах	372 725	526 562
- срочные депозиты	11 300	54 009
Физические лица	704 565	553 547
- остатки на расчетных счетах	79 047	67 494
- остатки на депозитных счетах	625 518	486 053
Всего привлечено	1 088 590	1 134 118

**Таблица 21. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.07.2014 г.**

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

**Таблица 22. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.07.2013 г.**

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Стоимость размещения (тыс.руб.)	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Собственный вексель Банка	-	-	-	-	-
Итого	-	-			

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

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.07.2014 (тыс.руб.)	Прочие обязательства по состоянию на 01.07.2013 (тыс.руб.)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	186	-
- в валюте РФ	-	-
- EUR	-	-
- USD	186	-
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	711	894
- в валюте РФ	476	563
- EUR	229	45
- USD	6	286

Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	324	410
- в валюте РФ	324	86
- EUR	-	-
- USD	-	324
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	-	-
- в валюте РФ	-	-
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	851	6
- в валюте РФ	851	-
- USD	-	6
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	-	7
- в валюте РФ	-	7
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, в том числе	-	6
- в валюте РФ	-	6
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	641	388
- в валюте РФ	641	388
Доходы будущих периодов, в том числе	150	117
- в валюте РФ	150	117
Итого задолженность	2 863	1 828

**Таблица 24. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.07.2014 г.**

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛЪЯНС»	8 375	8 375 000	2,7917
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	2,775
3	ООО «Энатон-Тур»	8 325	8 325 000	2,775
4	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	2,775
5	ООО «ТИЦИАН ДИЗАЙН»	8 325	8 325 000	2,775
6	ООО «Городничий»	8 325	8 325 000	2,775
7	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	46,6667
8	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	3,3333
9	Мусатов Михаил Иванович	100 000	100 000 000	33,3333
	Итого	300 000	300 000 000	100

В период с 01.07.2013года по 01.07.2014 года изменения в уставном капитале Банка и в составе акционеров отсутствовали.

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

Количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 25 000 (двадцать пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка. Привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда Банком не размещались.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

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

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

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

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

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

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

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

В 1-м полугодии 2014 года чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам составил 44 549 тыс. руб. (56,96% от общего

дохода Банка), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 13 329 тыс. руб. (17,04%), от операций с иностранной валютой – 18 433 тыс. руб. (23,56%), прочие операционные доходы 1 906 тыс. руб. (2,44%).

Основную долю доходов в 1-м полугодии 2014 года, также как и в предыдущем году принесли процентные доходы по размещенным средствам.

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 полугодии 2014 года, составила 29 098 тыс. руб. (70,39% от общих процентных расходов).

**Таблица 25. Изменение сформированных резервов за 1-е полугодие 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 01.07.14 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	13 223	13 990	11 769	2 221	11 002
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	5	5	0	0
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 169	259	319	-60	9 229
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 233	5 307	6 473	-1 166	2 399
Резерв на возможные потери по прочим активам	142	124	133	-9	151
Итого	23 767	19 685	18 699	986	22 781

**Таблица 26. Изменение сформированных резервов за 1-е полугодие 2013 год**

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.13 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.07.13 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	15 133	19 633	20 414	-781	15 914
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	11	11	-	-
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3	164	163	1	2
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 624	6 391	6 018	373	1 251
Резерв на возможные потери по прочим активам	108	263	274	-11	119
Итого	16 868	26 462	26 880	-418	17 286

**Таблица 27. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов и отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой**

Наименование вида расхода	Сумма за 1-е полугодие. 2014 года (тыс.руб.)	Сумма за 1-е полугодие 2013 год (тыс.руб.)
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	43 721	7 874
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	25 473	3 703
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 248	4 171

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

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

Требования Банка России к соотношению между капиталом Банка и его активными операциями по размещению средств, отраженные в частности в Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г., являются одним из основополагающих индикаторов приемлемости уровня совокупного риска, принимаемого на себя в ежедневной деятельности.

Основными процедурами Банка в области управления капиталом являются:

- контроль за уровнем норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на ежедневной основе;
- улучшение системы риск-менеджмента Банка;
- регулярное проведение процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка с целью определения величины капитала, необходимого в случае негативного развития ситуации, определения достаточности капитала или потребности в увеличении собственных средств с учетом влияния внутренних и внешних факторов.

По состоянию на 01.07.2014 г. уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый:

**Таблица 28. Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска**

Вид риска	Показатель риска	01.07.2014 (тыс.руб.)
		Размер
Кредитный риск	VaR 99%	65 684
Процентный риск	Мод. Дюрация	2 202
Операционный риск	ОРабс.	31 080
Правовой риск	Годовой лимит	380
Валютный риск	ВРабс.	396
Суммарная величина потерь		99 742
Собственный капитал Банка		326 774
Достаточность собственного капитала		328%

В период с 01.07.13 по 01.07.14 было проведено стресс-тестирование устойчивости Банка по разработанной в Банке методике, соответствующей современным методам управления рисками и капиталом. Результаты стресс-тестирования позволяют не только определить



наибольшую чувствительность Банка к тому или иному виду риска, присущего его деятельности, но и прогнозировать степень достаточности собственных средств (капитала) Банка в случае негативных сценариев развития ситуации, а также осуществлять прогноз достаточности капитала в целях планирования его целевых значений.

В период с 01.07.13 по 01.07.14. размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, а именно, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно, в течение отчетного квартала не нарушался. Отношение собственных средств (капитала) Банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, значительно превышало минимально установленное значение 10%, несмотря на то, что Банк активно наращивал доходные операции, однако, его активы соответствовали рациональному выбору «риск-доходность».

**Таблица 29. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу**

	01.07.2013	01.08.2013	01.09.2013	01.10.2013	01.11.2013	01.12.2013	01.01.2014	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014
Размер Н1.0 (%)	16,89%	16,32%	15,34%	15,47%	15,82%	15,87%	16,91%	17,42%	16,66%	15,44%	14,79%	14,98%	14,65%
Размер Н1.1(%)	-	-	-	-	-	-	-	16,85%	16,19%	15,02%	14,39%	14,57%	14,63%
Размер Н1.2(%)	-	-	-	-	-	-	-	16,85%	16,19%	15,02%	14,39%	14,57%	14,63%
Размер капитала (тыс.руб)	336 940	336 885	338 693	336 617	335 573	328 990	335 792	332 784	328 169	322 845	322 179	325 685	326 774

## **V. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки управления рисками и капиталом**

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

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

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

В период с 01.07.13 по 01.07.14 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;
- 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 квартале для Банка существенным признавался процентный риск вследствие периодической высокой волатильности процентных инструментов, а также мерами регулятора, направленными на укрепление регулирования сферы привлечения и размещения средств кредитными организациями у населения. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в период с 01.07.13 по 01.07.14, 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 период с 01.07.13 по 01.07.14, как и ранее, являлся операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов. Сложность управления данным видом рисков связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

- внешнее мошенничество третьих лиц;
- внутреннее мошенничество сотрудников;
- недостатки в кадровой политике Банка;
- несовершенство системы безопасности труда в организации;

- взаимодействие с клиентами;
- несовершенство банковских продуктов, предлагаемых клиентам;
- ущерб физическим активам Банка;
- системные сбои;
- нарушения в ведении бизнеса в результате действия сил непреодолимого характера;
- недостатки в системе управления процессами Банка;
- и другие.

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

#### Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

Целью деятельности данного подразделения определено участие в процессе управления основными банковскими рисками, а именно: осуществление анализа, оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих операциям (сделкам), осуществляемым Банком. Управление осуществляет оценку, мониторинг и контроль кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска (включая процентный, фондовый и валютный риски), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации. Таким образом, как субъект системы управления рисками Банка, Управление осуществляет мониторинг признаков возникновения основных банковских рисков, оценивает основные банковские риски, доводит информацию об уровне совокупного риска Банка до органов управления, регулярно составляет и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками Банка.

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом содержатся в Стратегии развития АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) на период с 2013 по 2015гг. Основной стратегической целью в данной области является формирование такой системы управления Банком, которая позволяет эффективно минимизировать уровень совокупного риска, принимаемого на себя Банком.

Данная система управления основана на:

1. Адекватной оценке текущей потребности в капитале на покрытие сложившегося уровня совокупного риска Банка.
2. Системе эффективных внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка, учитывающей долгосрочные интересы.
3. Принятии риска строго в рамках капитала Банка.
4. Стресс-тестировании устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
5. Определении совокупного предельного размера риска, который Банк готов принять, исходя из задачи получения внешнего рейтинга и поддержания на определенном уровне финансовых показателей (риск-аппетит) и целевых (максимальных) уровней всех существенных для Банка рисков.
6. Оценка и разработка методов управления рисками в связи с внедрением новых продуктов.
7. Выработка четкого плана действий на случай ухудшения финансового положения Банка, российского банковского сектора, национальной и мировой экономики.

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

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

Совет директоров определяет стратегию управления кредитным риском Банка, закрепленную в Кредитной политике АКБ «ГЛОБУС» (ОАО). Правление Банка является органом управления, осуществляющим управление кредитным риском и несущим ответственность перед Советом директоров.

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

Управление кредитно-инвестиционной политики, Отдел пластиковых карт Управления по работе с клиентами и Управление казначейских операций осуществляют операции, несущие кредитный риск.

Отдел рисков и финансового анализа – независимое структурное подразделение, ответственное за оценку кредитного риска.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

В период с 01.07.2013 года по 01.07.2014 года оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VAR-метод).

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

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

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

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

Оценку кредитного риска с использованием показателя VAR ежемесячно осуществляет Отдел рисков и финансового анализа.

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

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

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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

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

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

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

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

Оценка операционного риска Банка осуществляется Отделом рисков и финансового анализа в соответствии с Методикой оценки операционного риска АКБ «ГЛОБУС» (ОАО).

Для оценки используются два метода, рекомендованных Базельским соглашением: базовый и стандартизированный подход. Базовый подход реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет норматива достаточности капитала  $H_1$ . 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 Отделом рисков и финансового анализа с 2008 года ведется аналитическая база данных «Регистрация негативных событий» о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-направлений).

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

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

Для оценки риска потери деловой репутации проводится анализ:

1) изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;

2) возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

3) негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, зависимых организаций в средства массовой информации за определённый период времени;

4) динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

5) возникновение проблем с ликвидностью;

6) своевременность расчётов по поручению клиентов и контрагентов;

7) выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;

8) несоблюдение Правил внутреннего контроля АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и иных сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

9) изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

10) выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

11) отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

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

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

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

В прошедшем году существенными изменениями, произошедшими в рамках процедур управления рисками и методов их оценки, являлись:

1. Внедрение в систему управления рисками в качестве критерия приемлемости степень достаточности капитала с учетом размеров принимаемых рисков.

2. Усиление значения результатов стресс-тестирования на все процедуры управления рисками по всем бизнес-направлениям.

3. Внедрение новых методов оценки кредитного риска, а также новой системы показателей уровня риска потери ликвидности Банка.

#### Политика в области снижения рисков

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

Политика в области снижения рисков заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка в период с 01.07.13 по 01.07.14:

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

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

В части валютного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы - работа с несколькими видами валют (диверсификация); ускорение оборота валюты; выбор в качестве валюты платежа национальной валюты РФ; уравнивание



активов/пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте; создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

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

В области управления операционным риском - четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система 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* Председателю Совета директоров и Председателю Правления предоставлялся Отчет об основных показателях Банка, который содержал сведения о выполнении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка и ликвидности, фактическом и максимально допустимом размере открытой валютной позиции, уровне просроченной задолженности по кредитному портфелю, а также размере максимального риска на одного заемщика. Данный отчет позволяет информировать руководство Банка об уровне основных рисков для принятия эффективных управленческих решений;

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

-на *еженедельной основе* 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* Управление рисков и планирования предоставляло Председателю Правления следующие отчеты об уровне рисков:

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

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

-на *ежеквартальной основе* Управлением рисков и планирования Правлению предоставлялись следующие отчеты об уровне рисков:

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

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

После утверждения новой методики проведения стресс-тестирования Банка отчет о результатах стресс-тестирования должен предоставляться Правлению на *ежегодной основе*. Данный отчет позволяет информировать руководство о результатах анализа чувствительности Банка к изменению размеров существенных для Банка рисков и оценке приемлемости прогнозных значений по нескольким сценариям развития событий.

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

Отчеты об уровне рисков Кредитному комитету на *ежемесячной основе* предоставляли Управление казначейских операций, 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 контроля в соответствии с утвержденным планом проверок на основе всей перечисленной управленческой отчетности об уровне рисков осуществляла контроль за эффективностью управления банковскими рисками, проводила оценку эффективности системы управления рисками Банка на постоянной основе, предоставляла информационные отчеты об эффективности системы управления рисками Банка на рассмотрение Совету директоров *не реже одного раза в год*.

### Информация по кредитному риску

В течение отчетного периода Банк работал над минимизацией кредитного риска банковского портфеля в целом. Это происходило на фоне наращивания портфелей ссуд и долговых ценных бумаг, масштабов деятельности в области расчетно-кассового обслуживания, обслуживания банковских карт.

Все это не могло не увеличить нагрузку на капитал в виде требований по кредитному риску:

**Таблица 30. Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям**  
тыс.руб.

	01.07.2014	01.07.2013
Активы, размещенные на кор. счетах	111 942	27 562
Кредиты, выданные ФЛ и ЮЛ	632 527	483 362
Кредиты, выданные КО	0	20 752
Долговые ценные бумаги	832 974	829 162
Прочие	4 200	2 149
	1 581 643	1 362 987

С точки зрения видов экономической деятельности основная концентрация кредитного риска Банка наблюдается в торговле и по операциям с недвижимым имуществом.

**Таблица 31. Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности**  
тыс. руб.

	01.07.2014		01.07.2013	
Оптовая и розничная торговля	220 375	44.78%	180 068	45.21%
Транспорт и связь	10 080	2.05%	10 000	2.51%
Операции с недвижимым имуществом	59 079	12.00%	57 018	14.32%
Строительство	13 806	2.81%	-	
Обрабатывающие производства	41 800	8.49%	2 200	0.55%
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3 221	0.65%	-	
Прочие	143 801	29.22%	149 015	37.41%
Итого	492 162	100,0%	398 301	100,0%

Распределение кредитного риска в части активов, приходящихся на физических лиц, преобладает сегмент потребительского кредитования, однако, в период с 01.07.2013 года по 01.07.2014 года значительно увеличилась доля ипотечных кредитов. Связан данный факт с

увеличением спроса населения на кредитные средства для участия в государственной социальной программе по предоставлению жилья на льготных условиях.

**Таблица 32. Распределение кредитного риска в части кредитов физических лиц**

	01.07.2014		01.07.2013	тыс. руб.
Потребительские кредиты	84 767	63.64%	63 071	84.35%
Автокредиты	6 889	5.17%	9 150	12.24%
Жилищные ссуды	1 200	0.90%	-	-
Ипотека	40 347	30.29%	2 556	3.42%
	133 203		74 777	

**Таблица 33. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.07.2014 г.**

№	Вид актива	Сумма требо- вания	В т.ч. прос- рочен- ная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обес-печения	Фактически сформи- рованный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	857 201	436	419 101	363 439	65 283	-	9 378	49 480	20 382	20 382
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	632 527	278	204 011	363 233	65 283	-	-	40 100	11 002	11 002
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	3 918	-	3918	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учтенные векселя	79 895	-	79 895	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Мебанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.	Корреспондентские счета	111 942	-	102 523	192	-	-	9 227	9 229	9 229	9 229
1.5.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6.	Прочие требования	28 914	151	28 763	-	-	-	151	151	151	151
1.7.	Требования по получению процентных доходов	3 923	7	3 909	14	-	-	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	712 422	278	283 906	363 233	65 283	-	-	40 100	11 002	11 002

3	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	24 794	-	850	23 944	-	-	-	1 422	1 422	1 422
4.1.	Реструктурированные ссуды	2 500	-		2 500	-	-	-	250	250	250

**Таблица 34. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.07.2013 г.**

тыс. руб.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обес-печения	Фактически сформированный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	749 339	20 667	379 453	321 772	46 053	-	2 061	17 181	16 035	16 035
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	483 362	20 548	113 795	321 572	46 053	-	1 942	17 060	15 914	15 914
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	1 610	-	1610	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Учтенные векселя	208 670	-	208 670	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Мебанковские кредиты и депозиты	20 752	-	20 752	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	27 562	-	27 391	171	-	-	-	2	2	2
1.5.	Прочие требования	4 382	119	4 263	-	-	-	119	119	119	119
1.5.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 149	-	2 149	-	-	-	-	-	-	-
1.6.	Требования по получению процентных доходов	4 611	-	4 582	29	-	-	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	714 933	20 548	345 366	321 572	46 053	-	1 942	17 060	15 914	15 914
3	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Таблица 35. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2014 г.**

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	278	-	278	-	-	3
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	278	-	278	-	-	3
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
2.	Прочие требования	151	11	20	7	113	151
3.	Требования по получению процентных доходов	7	-	7	-	-	-
	Итого просроченные активы	436	11	305	7	113	154
	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	9 227	-	-	-	-	9 227

**Таблица 36. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2013 г.**

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	20 548	18 606	-	-	1 942	2 195
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 942	-	-	-	1 942	1 942
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	18 606	18 606	-	-	-	253
2.	Прочие требования	119	5	11	9	94	119
3.	Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченные активы	20 667	18 611	11	9	2 036	2 314
	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-

В работе по направлению кредитования Банк активно использует снижение уровня кредитного риска за счет обеспечения под ссуду. Согласно внутрибанковской политике в области принимаемого обеспечения основными требованиями к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам являются:

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

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

Экспертиза передаваемого в залог имущества включает в себя следующие мероприятия:

1. Установление в отношении предлагаемого в залог имущества:
  - ликвидности;
  - залоговой стоимости;

возможности страхования.

2. Проверка существующих ограничений по имуществу, предлагаемому в залог, объема прав Залогодателя в отношении этого имущества.

3. Оценка:  
условий хранения и эксплуатации предлагаемого в залог имущества;  
возможности выделения (отграничения) предлагаемого в залог имущества от однородного;  
возможности контроля Банком предлагаемого в залог имущества;  
возможности страхования предлагаемого в залог имущества.

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

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

- оценка Предмета залога на основании информации о ценах продажи или предложений продать аналогичные или с большей степенью схожие объекты (сравнительный метод);

- анализ информации о прогнозах изменения цен на аналогичные объекты в период действия договора залога.

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

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

Для определения рыночной стоимости Банк вправе привлекать независимую оценочную компанию.

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

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

### Информация по рыночному риску

Финансовые активы, предназначенные для торговли (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные главным образом с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению процентных ставок.

В период с 01.07.2013 года по 01.07.2014 года Банк активно наращивал торговый портфель ценных бумаг.

Таблица 37. Структура торгового портфеля ценных бумаг

	тыс. руб.	
	01.07.2014	01.07.2013
Российские государственные облигации	95 052	-
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	588 051	590 541
Прочие долговые обязательства	20 306	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов	18 120	-
Итого	721 529	590 541

**Таблица 38. Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.07.2014г.**

Стресс-тестинг (рост или падение ставок) 4%						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг ( на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)		- 10 902,77	2 474,83	5 348,43	2 885,19	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на -4% чистый процентный доход повысится на - 194,32 тыс.руб.						

**Таблица 39. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.07.2014г.**

	Изменения в валютном курсе (ΔUSD/EUR), руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 25%	8,41	294,27	-0,41
Ослабление доллара США на 25%	-8,41	-294,27	0,41
Укрепление евро США на 20%	9,17	-5 086,59	14,81
Ослабление евро США на 20%	-9,17	5 086,59	-14,81

### Информация по операционному риску

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

**Таблица 40. Требования к капиталу в отношении операционного риска**

	01.07.13	01.08.13	01.09.13	01.10.13	01.11.13	01.12.13	01.01.14	01.02.14	01.03.14	01.04.14	01.05.14	01.06.14	01.07.14
Величина капитала, тыс. руб.	336 940	336 885	338 693	336 617	335 573	328 990	335 792	332 784	328 169	322 845	322 179	325 685	326 774
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П), тыс. руб.	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	15 491
Требования по операционному риску (внутрибанковская методика), тыс. руб.	23 556	27 732	33 780	31 920	27 408	31 464	28 692	23 676	24 276	28 236	34 980	36 216	31 080

Основными методами снижения операционного риска Банка являются:

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

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



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

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

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

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

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

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

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

В период с 01.07.2013 года по 01.07.2014 года в вложениях Банка в долговые ценные бумаги произошло перераспределение объема между учтенными векселями и долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

**Таблица 41. Структура вложений в долговые ценные бумаги**

	<i>тыс. руб.</i>	
	01.07.2014	01.07.2013
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	721 529	590 541
Учтенные векселя (кредитных организаций)	83 795	213 240
	805 324	803 781

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

Стоимость учтенных векселей как долговых неэмиссионных ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, не является чувствительной к изменениям процентных ставок, поэтому по ним не проводится анализ чувствительности на данный предмет.

Все облигации портфеля эмитированы в рублях РФ.

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

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

### **Информация по процентному риску банковского портфеля**

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

#### Активы

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, предназначенные для торговли.

#### Пассивы

Привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций и Банка России

Выпущенные долговые обязательства в виде собственных векселей

Средства клиентов в виде депозитов.

Основными источниками процентного риска Банка могут являться:

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

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

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

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка проводится по 3 сценариям: критический, умеренный, мягкий. Стрессовая ситуация: изменение основных рыночных процентных ставок на 6%, снижение величины купонных выплат, увеличение стоимости привлечения МБК и РЕПО.

**Таблица 42. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов в рублях РФ**

Название	Код статьи	тыс.руб.				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Средства в кредитных организациях	1	11 114	-	-	-	-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2	11 153	52 508	168 873	231 049	204 279
3. Торговые ценные бумаги	3	-	-	-	20 007	-
4. ЦБ для продажи	4	10 003	34 073	130 561	279 906	242 236
5. Итого активов	5	32 270	86 580	299 435	530 962	446 515
6. Итого активов нарастающим итогом	6	32 270	118 851	418 285	949 247	X

ПАССИВЫ						
7. Средства кредитных организаций	7	310 315	-	-	-	-
8. Средства клиентов	8	5 044	8 135	86 900	226 440	202 721
9. Выпущенные долговые обязательства	9	-	-	-	-	1 000
10. Прочие заемные средства	10	1 300	-	-	-	-
11. Итого пассивов	11	316 660	8 135	86 900	226 440	203 721
12. Итого пассивов нарастающим итогом	12	316 660	324 794	411 694	638 135	X
13. GAP	13	- 284 389	78 446	212 534	304 521	242 794
14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	14	0,10	0,37	1,02	1,49	X

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)	4%					
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	15	- 10 901,59	2 614,86	5 313,36	3 045,21	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на -4% чистый процентный доход повысится на		71,83	тыс.руб.			

**Таблица 43. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов в иностранной валюте**

Название	Код статьи	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	тыс.руб. свыше 1 года
	1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Средства в кредитных организациях	1	-	-	-	-	-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2		549	1 403	3 273	43 256
3. Торговые ценные бумаги	3	-	-	-	-	-
4. ЦБ для продажи	4	-	-	-	-	17 762
5. Итого активов	5	-	549	1 403	3 273	61 018
6. Итого активов нарастающим итогом	6	-	549	1 952	5 226	X
<b>ПАССИВЫ</b>						
7. Средства кредитных организаций	7	-	-	-	-	-
8. Средства клиентов	8	31	4 751	-	19 276	83 520
9. Выпущенные долговые обязательства	9	-	-	-	-	-
10. Прочие заемные средства	10	-	-	-	-	-
11. Итого пассивов	11	31	4 751	-	19 276	83 520
12. Итого пассивов нарастающим итогом	12	31	4 782	4 782	24 058	X
13. GAP	13	- 31	- 4 202	1 403	- 16 003	- 22 502
14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	14	-	0,11	0,41	0,22	X

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)	-4%					
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	15	1,18	140,05	- 35,07	160,03	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на		266,19	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.

## VI. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в 1-м полугодии 2014 года, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с долговыми ценными бумагами кредитных организаций;

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов физических лиц и юридических лиц.

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

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

**Таблица 44. Доходы Банка по ссудным операциям**

	01.07.2014	01.07.2013
Доходы по ссудным операциям	45 622	36 643
Полученные % по кредитам физ. лиц	9 677	5 887
Полученные % по кредитам юр. лиц	30 828	27 945
Штрафы и пени по кредитам	21	621
Комиссии в рамках кредитования	5 080	2 190
Доходы прошлых лет	16	-

**Таблица 45. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами**

	01.07.2014	01.07.2013
Доходы по операциям с ценными бумагами	37 456	33 116
Доход от операций с цен. бум. кредитных организаций	0	1 353
Начисленный дисконтный доход	3 863	8 199
НКД	33 512	23 423
Положительная переоценка	81	141
Расходы по операциям с ценными бумагами	-10	-
Отрицательная переоценка	-	-
Расход от операций с цен. бум. кредитных организаций	-10	-
Общий итог	37 446	33 116

**Таблица 46. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой**

	01.07.2014	01.07.2013
Доходы по операциям с ин. Валютой	159 707	52 976
Доходы по купле-продаже ин. Валюты	43 721	7 874
Положительная переоценка	115 986	45 102
Расходы по операциям с ин. Валютой	-141 274	-48 101
Отрицательная переоценка	-115 801	-44 398
Расходы по купле-продаже ин. Валюты	-25 473	-3 703
Общий итог	18 433	4 875

В период с 01.07.2013 по 01.07.2014 года приток вкладов физических лиц составил 139 465 тыс. руб.

**Таблица 47. Сумма привлеченных вкладов физических лиц**

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.07.2014	По состоянию на 01.07.2013	
до востребования	217	218	-1
от 31 до 90 дней	1 714	550	1 164
от 91 до 180 дней	1 201	0	1 201
от 181 дня до 1 года	4 154	15 402	-11 248
от 1 года до 3 лет	368 069	338 871	29 198
Свыше 3 лет	250 163	131 012	119 151
Итого	625 518	486 053	139 465

Расходы по данному сегменту составили за первое полугодие 2014 года - 29 098 тыс. руб., за первое полугодие 2013 года – 18 958 тыс. руб.

Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) по состоянию на 01.07.2014 г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 11.08.2014 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11.08.2014 г.



Прокопенко В.И.

Луценко Е.С.