

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчётности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГЛОБУС»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1-е полугодие 2016 года

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) имеет в своем составе следующие внутренние структурные подразделения – Операционные кассы вне кассового узла:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 1-м полугодии 2016 года не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2016 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.07.2016 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,50	2,00
Прокопенко Виталий Иванович	35,00	28,00
Ралко Андрей Викторович	0	0
Пятаков Леонид Павлович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на протяжении 1-го квартала 2016 года – Прокопенко Виталий Иванович.

В 1-м полугодии 2016 года произошли следующие изменения в составе Правления:

01.03.2016 г. вновь избран членом Правления Варгас Андрей Валерьевич

14.03.2016 г. вновь избрана членом Правления Рыжикова Ольга Николаевна

11.04.2016 г. исключена из состава Правления Петропавловская Г.М.

27.05.2016 г. исключен из состава Правления Варгас А.В.

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

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2016 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.07.2016 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	35,00	28,00
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0
Луценко Елена Сергеевна	Главный бухгалтер	0	0

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

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

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде 2016 г. на финансовые результаты деятельности Банка

Активы

Статья	% от чистых активов на 01.07.2016	Величина на		Изменение	
		01.01.2016	01.07.2016	тыс. руб.	%%
Наличные денежные средства	3,35	31 853	74 505	42 652	133,9
Корреспондентские счета НОСТРО	4,03	176 226	89 702	-86 524	-49,1
Кредиты (без учета просроченной задолженности)	15,76	463 803	350 881	- 112 922	-24,35
Долговые обязательства	47,99	915 412	1 068 436	153 024	16,72
Векселя	0	-	-	-	0
ФОР в Банке России	0,5	9 506	11 085	1 579	16,61
Совокупная просроченная задолженность	2,63	24 785	58 656	33 871	136,66
Чистые активы	-	2 011 821	2 226 514	214 693	10,67

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах "ностро" в зарубежных банках, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 7,38% от чистых активов или 164 207 тыс. руб. А с учетом размещенных МБК в банках-резидентах, иностранных банках и долговых обязательствах РФ, которые вполне можно отнести к активам высокой ликвидности, около 19,18% от чистых активов или 427 110 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) составляет 89,4% (допустимые значения $\geq 15\%$), Норматив текущей ликвидности банка (Н3) составляет 181,54% (допустимые значения $\geq 50\%$), Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) составляет 19,42% (допустимые значения $\leq 120\%$).

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается 11,81% от чистых активов или 262 903 тыс. руб.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 4,03% от чистых активов или 89 702 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.07.2016 составляет 1,44% от чистых активов или 32 099 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 18,39% нетто-активов или 409 537 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 226 481 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 124 400 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 18 329 тыс. руб., что составляет 4,48% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок от 1 года до 3 лет: до востребования (вкл. овердрафты) – 0,44% , от 1 до 30 дней – 0,24% , от 1 до 6 месяцев – 23,06% , от 6 месяцев до года – 6,21% , от 1 года до 3 лет – 30,04% , свыше 3 лет – 25,68%.

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 14,32% или 58 656 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 21,98% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 90 020 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 135,29%, а с учетом гарантий и поручительств 448,28%.

На 01.07.2016 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 1 068 436 тыс. руб. или 47,99% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 1 068 436 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). Портфель долговых обязательств (1 068 436 тыс. руб.) на 01.07.2016 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (0 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами, составляют 416 971 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами составляют 651 465 тыс. руб., облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют. Векселя в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют. Акции на балансе банка отсутствуют.

Пассивы

Статья	% от чистых пассивов на 01.07.2016	Величина на		Изменение	
		01.01.2016	01.07.2016	тыс. руб.	%%
Корреспондентские счета ЛОРО	0	-	-	-	0
МБК привлеченные	4,94	51 298	109 900	58 602	114,24
Расчетные счета	28,46	542 262	633 700	91 438	16,86
Депозиты	34,69	889 228	772 382	- 116 846	-13,14
Собственные ценные бумаги	2,89	7 634	64 390	56 756	743,46
Собственный капитал	18,39	408 630	409 345	715	0,17
Чистые пассивы	-	2 011 821	2 226 514	214 693	10,67

Совокупные обязательства на 01.07.2016 составляют 1 697 529 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 633 700 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 772 382 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 64 390 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 109 900 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (633 700 тыс. руб.) обеспечено формирование 37,33% ресурсной базы банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности - 0 тыс. руб., государственной собственности - 0 тыс. руб. и негосударственной собственности - 469 969 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 9,57% совокупных обязательств или 162 501 тыс. руб. Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 0,07% или 1 230 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 190 547 тыс. руб. или 11,22% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 581 831 тыс. руб. или 34,28% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 4 тыс. руб. или 0% ресурсной базы банка. Большая часть депозитов привлечена на срок свыше 3 лет: до востребования – 0,48% , от 1 до 30 дней - 0% , от 1 до 6 месяцев – 11,38% , от 6 месяцев до года – 29,26% , от 1 года до 3 лет – 15,31% , свыше 3 лет – 43,56%. Доля депозитов в валюте составляет 22,11%.

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 64 390 тыс. руб. или 3,79% от обязательств банка.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций составляет 109 900 тыс. руб. или 6,47% от обязательств банка.

Собственные средства кредитной организации на 01.07.2016г. (в соответствии с формой 0409123) составили 409 345 тыс. руб. Уставный капитал составляет 400 000 тыс. руб. (97,72% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 16,36%, что превышает минимальные требования Банка России.

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

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

- Сокращение кредитного портфеля Банка (без учета просроченной задолженности) на 24%, или на 112 922 тыс. руб.;
- Рост просроченной задолженности на 33 871 тыс. руб.;
- Увеличение объема привлекаемых средств от Банка России на 58 602 тыс. руб., объема размещаемых собственных векселей Банка на 56 756 тыс. руб.;
- Рост остатков на расчетных счетах клиентов Банка на 16,9%, или на 91 438 тыс. руб.

Информация об инвестиционной политике Банка

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

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

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

Объектами внутренних инвестиций являются продолжающиеся инфраструктурные перемены:

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

Информация о внутреннем контроле

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

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

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

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

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

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

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

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	<i>тыс.руб.</i>	
	01.07.2016	01.01.2016
Наличные денежные средства	74 505	31 853
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	32 099	22 129
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	46 365	142 235
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	4	4

Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	207 046	192 333
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	100	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	360 119	388 554

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

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

тыс.руб.

Справедливая стоимость	
01.07.2016	01.01.2016
849 066	563 664

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2016 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 (тыс.руб.)		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	12 903	-	12 903	14 635	-	14 635
Межбанковские кредиты и депозиты	250 000	-	250 000	100 000	-	100 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	284 345	72 215	212 130	352 762	27 513	325 249
Кредиты, предоставленные физическим лицам	125 192	17 805	107 387	135 826	19 830	115 996
Итого задолженность	672 440	90 020	582 420	603 223	47 343	555 880

Таблица 6. Информация об объеме кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс.руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе:	284 345	352 762
1.1.	по видам экономической деятельности:	282 989	352 762
1.1.1.	Обрабатывающие производства	2 902	3 267
1.1.2.	Строительство	-	4 529
1.1.3.	Транспорт и связь	10 425	11 173
1.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	116 085	154 956
1.1.5.	Добыча полезных ископаемых	460	3 050
1.1.6.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	12 388
1.1.7.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	46 188	49 323
1.1.8.	Прочие виды деятельности	97 753	114 076
1.1.9.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 176	-
1.2.	на завершение расчетов	1 356	-

1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	224 750	288 973
1.3.1.	индивидуальным предпринимателям	2 724	4 729

Таблица 7. Структура кредитного портфеля по географическим регионам

Наименование региона	2016 год (тыс.руб.)		2015 год (тыс.руб.)	
	Выдано кредитов в 1-м полугодии	Остаток задолженности на 01.07.2016	Выдано кредитов в 2015 г.	Остаток задолженности на 01.01.2016
г.Москва	435 120	333 723	790 709	415 268
Московская область	35 512	28 551	138 678	22 652
Брянская область	-	368	500	443
Нижегородская область	-	115	150	135
Ярославская область	6374	46 188	57 679	49 323
Курская область	-	133	200	167
Саратовская область	-	292	658	350
Республика Башкортостан	-	22	-	22
Республика Мордовия	-	145	200	186
Итого	477 006	409 537	988 774	488 546

Таблица 8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.07.2016г.

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
Межбанковские кредиты и депозиты	250 000	-	-	-	-	-	-	250 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	12 903	-	-	12 903
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	177	15 360	20 698	40 036	116 053	36 881	55 140	284 345
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	-	2 026	8 369	1 874	73 514	35 893	3 516	125 192
-на потребительские цели	-	2 026	8 369	1 663	63 991	30 393	3 491	109 933
-ипотечные кредиты	-	-	-	211	9 523	5 500	25	15 259
Итого ссудная задолженность	250 177	17 386	29 067	41 910	202 470	72 774	58 656	672 440

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

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

-ипотечные кредиты	-	0	0	280	7 839	2 826	-	10 945
Итого ссудная задолженность	100 524	39 404	23 578	104 496	228 668	81 768	24 785	603 223

Таблица 10. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.07.2016г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	До вострее-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	
Облигации	-	30 626	41 773	10 102	-	50 624	-	133 125
Акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	30 626	41 773	10 102	-	50 624	-	133 125

Таблица 11. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2016г.

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

Таблица 12. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, до погашения по состоянию на 01.07.2016г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	До вострее-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	51 755	51 510	-	103 265
Прочие долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	51 755	51 510	-	103 265

Таблица 13. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, до погашения по состоянию на 01.01.2016г.

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

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

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

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

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

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

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.07.2016 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	8 908	6 834	2 074
- служебный автотранспорт	6 081	4 037	2 044
- банковское оборудование и мебель	2 827	2 797	30
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	43 184	43 184	0
Нематериальные активы	3 084	47	3 037
Материальные запасы	532	836	-304
Вложения в приобретение нематериальных активов	170	0	170
Итого	55 878	50 901	4 977

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

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

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

Рыночная стоимость недвижимости ВНОД по состоянию на 01.01.2016г. определена на основании ОТЧЕТА № Н-1512236/1 об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости от 30.12.2015г., предоставленного профессиональным оценщиком ООО «ИНВЕСТ ПРОЕКТ» и составила 43 184 тыс.руб.

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

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

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

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

Таблица 15. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.07.2016 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2016 (тыс.руб.)		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	730	2	728	-	-	-
- в валюте РФ	1 173	2	1 171	-	-	-
- EUR	-77	-	-77	-	-	-
- USD	-366	-	-366	-	-	-
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	19	-	19	19	-	19
- в валюте РФ	19	-	19	19	-	19
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	267	267	0	479	479	0
- в валюте РФ	267	267	0	479	479	0
Требования по получению процентных доходов, в том числе	9 324	9 094	230	8 704	881	7 823
- в валюте РФ	9 314	9 084	230	8 693	871	7 822
- EUR	8	8	0	10	10	0
- USD	2	2	0	1	-	1
Требования к дебиторам, в том числе	6 737	4 117	2 620	6 191	510	5 681
- в валюте РФ	6 737	4 117	2 620	6 191	510	5 681
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	4 485	-	4 485	5	-	5
- в валюте РФ	4 476	-	4 476	-	-	-
- EUR	-	-	-	1	-	1
- USD	9	-	9	4	-	4
Расходы будущих периодов, в том числе	347	-	347	2 113	-	2 113
- в валюте РФ	347	-	347	2 113	-	2 113
Итого задолженность	21 909	13 480	8 429	17 511	1 870	15 641

Таблица 16. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.07.2016г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс. руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО (тыс.руб.)
Сделка РЕПО	35 816	30.06.2016	01.07.2016	11.50	37 708
Сделка РЕПО	28 952	30.06.2016	01.07.2016	11.50	30 566
Сделка РЕПО	33 932	30.06.2016	01.07.2016	11.50	42 311
Сделка РЕПО	11 200	30.06.2016	01.07.2016	11.50	12 096
Итого	109 900				122 681

Таблица 17. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2016г.

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

Таблица 18. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.07.2016 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2016 (тыс.руб.)
Юридические лица	661 912	646 011
- остатки на расчетных счетах	470 200	454 734
- срочные депозиты	191 712	191 277
Физические лица	744 185	785 479
- остатки на расчетных счетах	163 515	87 528
- остатки на депозитных счетах	580 670	697 951
Всего привлечено	1 406 097	1 431 490

Таблица 19. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.07.2016г.

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	54 742	RUB	20.05.2016	По предъявлении, но не ранее 20.05.2017
Собственный вексель Банка	100.1	USD	29.04.2016	По предъявлении, но не ранее 05.05.2017
Собственный вексель Банка	50.05	USD	26.05.2016	По предъявлении, но не ранее 29.05.2017
Итого в рублевом эквиваленте				64 390

Таблица 20. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2016г.

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

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

Таблица 21. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс.руб.

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.07.2016	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	-	462
- в валюте РФ	-	-114
- EUR	-	86
- USD	-	490
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	710	1097
- в валюте РФ	670	1064
- EUR	13	-
- USD	27	33
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	66	363
- в валюте РФ	56	363
- EUR	10	-
Обязательства по прочим операциям	282	81
- в валюте РФ	282	81
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	182	1 905
- в валюте РФ	182	1 905
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	2 249	2 218
- в валюте РФ	2 249	2 218
Средства, внесенные в оплату акций	100 000	-
- в валюте РФ	100 000	-
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	96	661
- в валюте РФ	96	661
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, в том числе	-	13
- в валюте РФ	-	13
Обязательства по выплате работникам отпусков, в том числе	5 107	-
- в валюте РФ	5 107	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе	1 214	-
- в валюте РФ	1 214	-
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	659	813
- в валюте РФ	659	813
Доходы будущих периодов, в том числе	206	369
- в валюте РФ	112	313
- EUR	70	34
- USD	24	22
Итого задолженность	110 771	7 982

По итогам 11 (10 дополнительного) выпуска ценных бумаг Банка (отчет об итогах выпуска зарегистрирован 16.12.2015 г.) уставный капитал Банка сформирован в сумме 400 000 000 (четыреста миллионов) рублей и разделен на 400 000 (четыреста тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 21.04.2016 г. зарегистрирован 12 (11 дополнительный) выпуск обыкновенных акций Банка со следующими параметрами:

- индивидуальный государственный номер, код 101024B011D;
- номинальная стоимость одной ценной бумаги 1000 рублей;
- количество ценных бумаг выпуска 100 000 штук;
- объем зарегистрированного выпуска 100 000 000 рублей;
- способ размещения закрытая подписка;
- цена размещения одной ценной бумаги 1000 рублей.

Размещение ценных бумаг дополнительного выпуска окончено 20.05.2016 г.

Таблица 22. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.07.2016г.

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛЪЯНС»	8 375	8 375 000	1.675%
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	1.665%
3	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	1.665%
4	ООО «Городничий»	24 975	24 975 000	4,995%
5	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	28.00%
6	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	2.00%
7	Мусатов Михаил Иванович	300 000	300 000 000	60.00%
	Итого	500 000	500 000 000	100%

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

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

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

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

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

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

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

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

Общим собранием акционеров Банка по итогам первого квартала 2016 года решения о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка не принимались. В связи с отсутствием объявленных дивидендов, денежная выплата дивидендов по акциям Банка в течение 1-го полугодия 2016 года не производилась.

По итогам 1 полугодия 2016 года чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам, составил 107 109 тыс. руб. (в 1 полугодии 2015г. – 106 287 тыс. руб.), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 19 764 тыс. руб. (в аналогичном периоде прошлого года – 19 316 тыс. руб.), от операций с иностранной валютой – 18 610 тыс. руб. (на 01.07.2015г. – 13 727 тыс. руб.).

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

Снижение процентных ставок по вкладам отразилось в уменьшении с начала года и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентных расходов, в частности, сумма процентов, уплаченных физическим лицам по вкладам в отчетном периоде 2016 года, составила 33 277 тыс. руб. (по итогам 1 полугодия 2015 года данный показатель составил 37 100 тыс. руб.).

Однако следует отметить некоторое изменение в структуре расходов на привлечение средств: в 1 полугодии 2016г. 8 647 тыс. руб. было уплачено Банком за привлеченные депозиты от юридических лиц (в 1 полугодии 2015г. – лишь 1 124 тыс. руб.), 221 тыс. руб. – Банку России за привлечение денежных средств по сделкам РЕПО (в 1 полугодии 2016г. – 3 106 тыс. руб.).

Вследствие роста масштаба деятельности Банка, развития клиентской базы, оптимизации внутренней инфраструктуры Банка и технологий бизнес-процессов, работы по улучшению имиджевой составляющей Банка, рыночных изменений административно-хозяйственные расходы Банка, по сравнению с 1 полугодием 2015 года, выросли на 30% (в 1 полугодии 2016г. – 78 774 тыс. руб., в 1 полугодии 2015 г. – 60 493 тыс. руб.).

Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества Банка, выросли с 16 379 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2015г. до 25 415 тыс. руб. на 01.07.2016г. (или на 36%). Данный рост также связан с изменением системы оплаты труда (все расходы по оплате труда производятся с 01.01.2016г. внутри текущего месяца), некоторым приростом штата Банка: расходы на содержание персонала выросли на 17 915 тыс. руб. или на 37% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (1 полугодие 2016г. – 66 848 тыс.руб., 1 полугодие 2015г. – 48 933 тыс.руб.).

Таблица 23. Расходы на содержание персонала

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 1-е полугодие 2016 года (тыс.руб.)	Сумма расходов за 1-е полугодие 2015 года (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	51 759	37 702	14 057
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	180	80	100
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 785	11 151	3 634
подготовка и переподготовка кадров	59	-	59
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	65	-	65
Итого	66 848	48 933	17 915

Таблица 24. Изменение сформированных резервов за 1-е полугодие 2016 года

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.16 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.07.16 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	47 344	57 327	100 005	-42 678	90 022
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	881	13	8 226	-8 213	9 094
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	11 862	913	290	623	11 239
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 815	18 365	17 037	1 328	1 487
Резерв на возможные потери по прочим активам	988	358	3 754	-3 396	4 384
Итого	63 890	76 976	129 312	-52 336	116 226

Таблица 25. Изменение сформированных резервов за 1-е полугодие 2015 года

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.15 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.07.15 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	27 713	25 415	61 152	-35 737	63 450
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	27	62	3 248	-3 187	3 213
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 874	1 436	1 119	317	10 557
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 709	25 830	23 158	2 672	2 037
Резерв на возможные потери по прочим активам	226	120	193	-73	299
Итого	43 549	52 863	88 870	-36 007	79 556

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Ежегодно Совет директоров Банка устанавливает размер допустимого совокупного уровня риска, принимаемого на себя Банком на ближайший год. Предельный совокупный уровень

принимаемого на себя риска складывается из совокупности предельно допустимых значений по каждому виду риска, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности.

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

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние (финансовую устойчивость) Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. При этом стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности. Сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк использует методику стресс-тестирования на основе исторических и гипотетических событий (сценарный анализ), а также анализ чувствительности устойчивости Банка к изменению факторов риска. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе бизнес-планирования деятельности Банка, а также при составлении долгосрочной Стратегии развития Банка.

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

Таблица 26. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.01.2016	01.07.2016
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	400 000	400 000
Резервный фонд	15 049	15 561
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	22 258	26872
Убыток текущего года, всего	0	-30 098
Отрицательная величина добавочного капитала	-28	-1234
Нематериальные активы	-19	-1850
Итого основной капитал	437 260	409 251
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	4 142	0
Прибыль предшествующих лет, до аудиторского подтверждения, всего	0	0
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	94
Итого дополнительный капитал	4 142	94
Итого собственные средства	441 402	409 345

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

По состоянию на 01.07.2016 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.

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

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

Таблица 27. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Размер Н1.0 (%)	19,27%	18,88%	19,44%	18,20%	16,11%	15,86%	16,36%
Размер Н1.1(%)	19,27%	18,64%	19,20%	17,98%	15,89%	15,66%	16,36%
Размер Н1.2(%)	19,45%	18,64%	19,20%	17,98%	15,89%	15,66%	16,36%
Размер капитала (тыс.руб)	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Таблица 28. Денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчетного периода

тыс.руб.

Наименование актива	Стоимость по состоянию на 01.07.2016 (тыс.руб.)	Стоимость по состоянию на 01.07.2015(тыс.руб.)
Наличные денежные средства	74 505	75 763
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	32 099	42 445
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	45 886	24 430
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	4	3
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	207 046	60 777
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	100	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	359 640	203 418

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

Таблица 29. Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь

	По состоянию на 01.07.2016		По состоянию на 01.01.2016	
	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)	Сумма средств (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)
2 категория качества	484	5	522	5
5 категория качества	11 234	11 234	11 857	11 857
Итого	11 718	11 239	12 379	11 862

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей отсутствуют.

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

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

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

В отчетном периоде 2016г. значимыми для Банка видами рисков были признаны следующие:

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

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В области управления рисками и капиталом в качестве перспективы развития Банк, в соответствии с требованиями Указания № 3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», ставит перед собой цель формирования системы управления, основанной на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК), а именно:

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

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

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

В отчетном периоде 2016г. оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VaR-метод).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению рыночной стоимости. При этом Правление определяет общие принципы работы Банка с рыночными позициями, Управление казначейских операций осуществляет текущую оценку и

управление открытыми рыночными позициями, Комитет по управлению активами и пассивами Банка определяет структурные и портфельные лимиты Банка, регулируя, в том числе, и размер процентного и валютного рисков Банка.

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

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

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

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

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

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

Для оценки уровня операционного риска используются Базовый подход, который реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет норматива достаточности капитала H_1 .

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

- Разделение функций – проведение сделок, расчеты по ним и их учет производится сотрудниками разных подразделений Банка. Отдельный сотрудник не имеет возможности проведения финансовой операции от «начала до конца», не уведомив иные подразделения Банка.
- Контроль рыночных цен – перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним указанные в них цены проверяются на предмет адекватности рыночной конъюнктуре.

Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

реализации стратегических задач Банка; система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

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

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

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

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

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

1. Отчет об уровне валютного риска
2. Стресс-тестирование валютного риска
3. Отчет об уровне риска ликвидности
4. Отчет об уровне кредитного риска активов
5. Отчет об уровне процентного риска
6. Отчет о величине кредитного риска
7. Отчет о системе индикаторов уровня операционного риска
8. Отчет об оценке правового риска
9. Отчет об оценке регуляторного риска
10. Отчет об оценке уровня риска потери деловой репутации

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

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

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

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

Информация о видах и степени концентрации рисков

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

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

В отчетном периоде 2016 г. риск концентрации оценивался Банком как умеренный.

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

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

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

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

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

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.01.2016г. отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.07.2016 г. менее, чем на 10%.

Таблица 30. Динамика требований к капиталу

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Величина капитала	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347
Требования по рыночному риску	1 173 510	1 121 953	1 092 039	1 287 896	1 442 150	1 618 035	1 631 708
Требования по операционному риску	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	26 386
Требования по активам, взвешенным по риску	666 116	623 276	599 800	606 080	556 621	596 361	463 201
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	10 534	10 534	9 381	2 054	2 054	6 684	6 684
Требования по кредитному риску (связанные лица)	4 585	4 233	4 090	4 594	4 519	3 942	3 542
Требования по операциям с повышенным риском	104 861	37 377	34 317	27 083	26 341	26 385	26 295
Требования к капиталу	2 290 618	2 151 006	2 126 662	2 245 220	2 354 413	2 563 733	2 502 121
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	19,27%	18,88%	19,44%	18,20%	16,11%	15,86%	16,36%

Информация по рыночному риску

Финансовые активы, предназначенные для торговли (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные главным образом с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Независимо от целей приобретения

финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению процентных ставок. Эмитентами данных долговых ценных бумаг выступают российские кредитные организации, а также корпоративные предприятия.

Таблица 31. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Величина капитала	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347
Требования по рыночному риску	1 173 510	1 121 953	1 092 039	1 287 896	1 442 150	1 618 035	1 631 708
Уровень достаточности капитала Банка	19,27%	18,88%	19,44%	18,20%	16,11%	15,86%	16,36%

Информация по операционному риску

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

Таблица 32. Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Величина капитала	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	26 386

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

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

Продуктовая линейка Банка в части кредитования юридических лиц (некредитных организаций) в отчетном периоде 2016 г. была разнообразна. Банк предлагал и предоставлял Клиентам следующие виды кредитных услуг:

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

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. Однако, данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за выдачу справок о кредитной истории Клиентам, штрафы по кредитным операциям и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в отчетном периоде 2016г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 33. Доходы Банка по ссудным операциям за 1 полугодие 2016г.

тыс. руб.

Доходы по ссудным операциям	39 612
Полученные % по кредитам физ. лиц	10 121
Полученные % по кредитам юр. лиц	25 693
Полученные % по МБК	2 965
Комиссии в рамках кредитования	833

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 1 полугодие 2015 года составили 53 629 тыс. руб., то есть доходы уменьшились на 24%.

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами увеличились на 22% по сравнению с 1 полугодием 2015 года. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

Таблица 34. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 1 полугодие 2016 г.

тыс. руб.

Доходы по операциям с ценными бумагами	67 497
Доход/расход от операций с цен. бум.	-3 355
Начисленный дисконтный доход	0
НКД	61 724
Переоценка (сальдо)	9 127

Для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком, характерна та же система анализа работы сегмента. Итогом работы с наличной и безналичной формами валют стало получение совокупного дохода в размере 18 610 тыс. руб. (в 1 полугодии 2015г. доходы по данному направлению составили 13 727 тыс. руб.).

Таблица 35. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 6 месяцев 2016г.

тыс. руб.

Доходы по операциям с ин. Валютой	18 610
Доходы по купле-продаже ин. валюты	51 670
Переоценка (сальдо)	-17 172
Расходы по купле-продаже ин. Валюты	-38 270
Комиссии ММВБ	-413
Расходы по банкотным сделкам	-189
Доходы по операциям СВОП	62 710
Расходы по операциям СВОП	-49 862
Доходы по сделкам том	59 973
Расходы по сделкам том	-49 837
Общий итог	18 610

За первые шесть месяцев 2016г. было получено 19 764 тыс. руб. комиссионных доходов, что соответствует размеру дохода за аналогичный период прошлого года.

Таблица 36. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.07.2016	По состоянию на 01.01.2016	
до востребования	3 733	3 767	-34
от 31 до 90 дней	1 300	11 521	-10 221
от 91 до 180 дней	9 647	7 567	2 080
от 181 дня до 1 года	145 664	301 217	-155 553
от 1 года до 3 лет	88 054	51 199	36 855
Свыше 3 лет	332 272	322 680	9 592

Итого	580 670	697 951	-117 281
-------	---------	---------	----------

Процентные расходы по данному сегменту составили 33 277 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015г. – 37 100 тыс. руб.), в фонд страхования вкладов было перечислено 1 615 тыс. руб. (1 493 тыс. руб. в 1 полугодии 2015г.) в качестве страховых взносов.

Расходы по операциям РЕПО с Банком России за 6 месяцев 2016 года составили 221 тыс. руб., что на 93% меньше, чем за 6 месяцев 2015 года (3 106 тыс. руб.).

Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Таблица 37. Выплаты старшему руководящему персоналу

тыс.руб.

№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.07.2016г. (тыс.руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.07.2016г. (%)
1	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	15 753	32.78%
2	краткосрочные вознаграждения	15 407	32.06%
3	Выходные пособия	346	0.72%

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

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

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

В течение 1-го полугодия 2016 года, так же как и 2015 года основному управленческому персоналу АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) не производились выплаты бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ПАО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

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

Таблица 38. Численность персонала кредитной организации

№	Наименование	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе	103	101
1.1.	Численность старшего руководящего персонала	17	16

Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) по состоянию на 01.07.2016г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 05.08.2016 г.

И.о. Председателя Правления

Рыжикова О.Н.

Главный бухгалтер
«11» августа 2016 г.

Луценко Е.С.

