

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчётности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГЛОБУС»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 9 месяцев 2014 года

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- кредитование физических и юридических лиц;

- покупка и продажа ценных бумаг с целью извлечения прибыли;

- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

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

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

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

- инкассация денежных средств;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;

- услуги агента валютного контроля;

- выдача банковских гарантий;

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

- осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;

- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

В период с 01.10.2013 года по 01.10.2014 года не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.10.2013 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.10.2014 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	3,33	3,33
Прокопенко Виталий Иванович	46,67	46,67
Ралко Андрей Викторович	0	0
Пятаков Леонид Павлович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на протяжении периода с 01.10.2013 года по 01.10.2014 года – Прокопенко Виталий Иванович.

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

Изменения в составе коллегиального исполнительного органа (Правление) в период с 01.10.2013 года по 01.10.2014 года – вывод Главного бухгалтера Решинской Е.И., вывод Заместителя Председателя Правления Слюсарь Н.И., ввод - Заместителя Председателя Правления Петропавловской Г.М., ввод Главного бухгалтера Луценко Е.С. сформировано в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.10.2013 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.10.2014 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	46,67	46,67
Слюсарь Наталья Ивановна	Заместитель Председателя Правления	0	-
Петропавловская Галина Михайловна	Заместитель Председателя Правления	-	0
Решинская Елена Игоревна	Главный бухгалтер	0	-
Луценко Елена Сергеевна	Главный бухгалтер	-	0

В период с 01.10.2013 года по 01.10.2014 года Банк определил для себя в качестве основных следующие бизнес-направления:

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

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

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

За период с 01.10.2013 г. по 01.10.2014 г. активы-нетто уменьшились на 0.93% и по состоянию на отчетную дату составили 1.63 млрд. руб. Доля рабочих активов в активах-нетто составляет 92.07%. Иммобилизовано 2.95% активов: обязательные резервы в Банке России – 10.54 млн. руб., недвижимость и другое имущество - 37.56 млн. руб. Существенная часть активов - более 53.02% или 864.83 млн. руб. представлена портфелем ценных бумаг.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах «ностро» в зарубежных банках в СКВ, краткосрочные депозиты в Банке России) поддерживается на низком уровне - около 3.62% активов-нетто или 58.99 млн. руб., а с учетом МБК в иностранных банках в СКВ и долговых обязательств РФ, которые можно отнести к активам высокой ликвидности, около 6.5% или 105.59 млн. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 29.23%, норматив текущей ликвидности (Н3) - 160.27%, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 44.32%.

Средства на счетах «НОСТРО» - 29.12 млн. руб. или 1.79% активов-нетто. Остаток на корреспондентском счете в Банке России в целом незначителен, в структуре активов-нетто по состоянию на 01.10.2014 г. составил 12.84 млн. руб.

На долю кредитного портфеля приходится 37.75% активов-нетто банка или 615.80 млн. руб. Из них 451.14 млн. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 164.66 млн. руб. – частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в инвалюте, составляет 10.46%. В кредитном портфеле преобладают ссуды, выданные на срок от 6 месяцев до 1 года: до востребования – 1.33%, от 1 до 30 дней – 0%, от 1 до 6 месяцев – 7.34%, от 6 месяцев до 1 года – 34.51%, от 1 года до 3 лет – 28.86%, свыше 3 лет – 27.52%. За период с 01.10.2013 г. по 01.10.2014 г. отмечается увеличение объема кредитного портфеля на 12.81% или 69.91 млн. руб.

Согласно балансовой отчетности, качество кредитного портфеля может быть оценено как "высокое". Доля просроченных ссуд на отчетную дату составляет в портфеле 0.44% или 2.71 млн. руб. Уровень резервирования составляет 1.94% от объема портфеля. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составил – 130.32%, а с учетом гарантий и поручительств - 352.31%.

На 01.10.2014 г. портфель ценных бумаг составил 864.83 млн. руб. или 53.02% от активов-нетто. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства - 90.14%, векселя - 9.87% и акции - 0.001%. В целом портфель ценных бумаг за анализируемый период увеличился на 20.93 млн. руб. Долговые обязательства (779.51 млн. руб.) формируются из государственных ценных бумаг 41.68 млн. руб., региональных облигаций 0, а также облигаций выпущенных банковскими 453.09 млн. руб. и корпоративными эмитентами 284.74 млн. руб. Объем вложений в долговые обязательства увеличился на 130.19 млн. руб. Вексельный портфель на отчетную дату составил 85.31 млн. руб. В структуре портфеля преобладают векселя банковских эмитентов. Объем вексельного портфеля за анализируемый период снизился на 109.27 млн. руб. Сумма вложений в акции на отчетную дату составила 5.00 тыс. руб.

Совокупные обязательства на 01.10.2014 г. составляют 1.27 млрд. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 325.57 млн. руб., средства, привлеченные в депозиты, – 685.73 млн. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам – 1.00 млн. руб. и обязательства перед кредитными организациями – 250.32 млн. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов 325.57 млн. руб. обеспечено формирование 25.57% ресурсной базы банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности – 19.46 млн. руб., государственной собственности – 0 млн. руб. и

негосударственной собственности – 232.84 млн. руб. Оборачиваемость по расчетным счетам корпоративных клиентов - 11 оборотов в месяц или 2.63 млрд. руб. в месяц. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 5.74% обязательств или 73.04 млн. руб. За исследуемый период с 01.10.2013 г. по 01.10.2014 г. средства на расчетных счетах клиентов уменьшились на 36.03% или на 183.34 млн. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов на 01.10.2014 г. составил 53.81 млн. руб. или 4.23% от ресурсной базы. От частных лиц привлечено 631.92 млн. руб. или 49.63%. В настоящее время большая часть вкладов привлечена на срок от 1 года до 3 лет: до востребования - 0.03%, от 1 до 30 дней - 0%, от 1 до 6 месяцев - 2.37%, от 6 месяцев до 1 года - 4.80%, от 1 года до 3 лет - 52.91%, свыше 3 лет - 39.89%. Доля депозитов в валюте составляет 18.38%. За отчетный период средства на депозитных счетах клиентов увеличились на 4.01% или на 26.42 млн. руб.

За счет выпуска ценных бумаг обеспечено привлечение ресурсов в объеме 1.00 млн. руб. или 0.08% обязательств. Выпущенные долговые обязательства за период с 01.10.2013 г. по 01.10.2014 г. уменьшились на 83.33% или на 5.00 млн. руб.

Доля межбанковских ресурсов в ресурсной базе составляет 19.66% или 250.32 млн. руб. Средства кредитных организаций выросли на 120.72% или на 136.91 млн. руб.

Собственные средства банка на 01.10.2014 г. составили 356.13 млн. руб., уставный капитал 300.00 млн. руб. Величина капитала, рассчитанная по инструкции Банка России, составляет 322.74 млн. руб. Значение норматива Н1 (достаточность капитала с учетом риска активов) составило 14.41%, что превышает минимальные требования Банка России. За отчетный период собственные средства банка по методике Банка России снизились на 4.12% или на 13.88 млн. руб. На отчетную дату деятельность банка убыточна - балансовый убыток 3.45 млн. руб.

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

- Увеличение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг Банка; замещение векселей облигациями.
- Сохранение высокого качества портфеля кредитов, выданных физическим и юридическим лицам; незначительный рост просроченных кредитов.
- Осуществления операций РЕПО с Банком России.

II. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	тыс.руб.	
	01.10.2014	01.10.2013
Наличные денежные средства	46 150	33 717
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	12 841	50 173
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	6 701	42 003
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	3	0
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	8 032	1 529
Итого денежных средств и их эквивалентов	73 727	127 422

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

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

Наименование ценной бумаги	Валюта номинала	Срок обращения (дни)	Ставка купона (%)	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	
				01.10.2014	01.10.2013
Облигация ОАО «ОТП Банк», 02	RUR	1 092	8,25	-	6 509
Облигации (ООО) "Русфинанс"	RUR	1 826	9,70	20 593	-

Банк", БО-08					
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				20 593	6 509

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.10.2014 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.10.2013 (тыс.руб.)		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК	-	-	-	70 000	-	70 000
Учтенные векселя кредитных организаций	79 895	-	79 895	188 086	-	188 086
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	456 360	8 559	447 801	430 234	10 558	419 676
Требования, признаваемые ссудами	790	790	-	3 263	-	3 263
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	159 439	3 375	156 064	115 660	6 528	109 132
- на потребительские цели	120 627	2 793	117 834	102 898	5 893	97 005
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	950	-	950	-	-	-
- ипотечные кредиты	37 862	582	37 280	12 762	635	12 127
Итого задолженность	696 484	12 724	683 760	807 243	17 086	790 157

Таблица 6. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2014 г.

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	05.11.2014	9 266	662
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	05.11.2014	9 266	662
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	05.11.2014	9 265	662
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	09.10.2015	25 599	1 929
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	501
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	501
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	RUR	05.03.2015	8 833	501
Итого			79 895	5 418

Таблица 7. Информация о приобретенных векселях, отраженных в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2013 г.

Наименование эмитента	Валюта номинала	Дата погашения	Балансовая стоимость	
			Покупная стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленного дисконта (тыс.руб.)
ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	17.03.2014	9 153	230
ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	17.03.2014	9 153	230
ОАО "Межтопэнергобанк"	RUR	10.02.2014	9 020	624
ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	24.03.2014	9 232	175
ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	24.03.2014	9 232	175
ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	05.03.2015	8 833	34
ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	05.03.2015	8 833	34

ЗАО КБ "ГЛОБЭКС"	RUR	05.03.2015	8 833	34
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	22.01.2014	9 191	555
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	22.01.2014	9 191	555
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	06.12.2013	9 189	662
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	06.12.2013	9 189	662
ОАО "Россельхозбанк"	RUR	09.12.2013	9 189	327
КБ "РМБ" ЗАО	RUR	06.06.2014	9 001	318
КБ "РМБ" ЗАО	RUR	06.06.2014	9 001	318
ОАО "НОМОС-БАНК"	EUR	15.10.2013	21 200	577
ООО "Внешпромбанк"	USD	25.10.2013	7 801	248
ООО "Внешпромбанк"	USD	27.01.2014	7 593	287
ОАО "Межтопэнергобанк"	USD	07.04.2014	15 252	447
Итого			188 086	6 492

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

		тыс.руб.	
№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.10.2014	На 01.10.2013
1	Предоставлено кредитов - всего	456 360	430 234
1.1	по видам экономической деятельности:	448 390	426 215
1.1.1.	строительство зданий и сооружений	8 512	2 500
1.1.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62 369	56 614
1.1.3	транспорт и связь	12 424	10 000
1.1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	191 112	197 538
1.1.5	производство транспортных средств и оборудования	24 043	-
1.1.6	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 317	-
1.1.7	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9 653	-
1.1.8	прочие виды деятельности	137 960	159 563
1.2	на завершение расчетов	7 970	4 019
1.3	индивидуальным предпринимателям	5 222	3 556

Таблица 9. Структура кредитного портфеля по географическим регионам

Наименование региона	2014 год (тыс.руб.)		2013 год (тыс.руб.)	
	Выдано кредитов за 9 месяцев 2014 г.	Остаток задолженности на 01.10.2014	Выдано кредитов за 9 месяцев 2013 г.	Остаток задолженности на 01.10.2013
Г.Москва	558 015	515 857	555 745	456 123
Московская область	190 690	97 007	119 612	84 332
Ростовская область	50	42	-	-
Республика Хакасия	-	260	1 200	441
Воронежская область	-	232	440	4 379
Ивановская область	-	1 190	-	187
Курская область	-	96	150	146
Саратовская область	388	192	367	150
Ульяновская область	-	-	-	92
Кабардино-Балкарская Республика	800	800	-	-
Республика Башкортостан	140	117	-	-
Орловская область	100	6	-	44
Итого	750 183	615 799	677 514	545 894

В качестве вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в бухгалтерском балансе отражены вложения Банка в российские государственные облигации, облигации кредитных организаций резидентов РФ и акции организаций резидентов РФ.

Таблица 10. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.10.2014 г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	
Российские государственные облигации	-	-	-	-	40 205	-	-	40 205
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	-	-	39 614	48 185	330 313	273 758	-	691 870
Прочие долговые обязательства	-	-	-	-	-	20 665	-	20 665
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
Акции ОАО «НК Роснефть»	-	-	-	-	-	-	7	7
Итого	-	-	39 614	48 185	370 518	294 423	7	752 747

Таблица 11. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.10.2013 г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							Всего
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	-	-	-	63 382	393 921	187 101	-	644 404
Прочие долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
Акции ОАО «НК Роснефть»	-	-	-	-	-	-	7	7
Итого	-	-	-	63 382	393 921	187 101	7	644 411

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

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

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

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

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

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.10.2014 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.10.2013 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	5 542	6 336	794
- служебный автотранспорт	3 915	5 239	1 324
- банковское оборудование и мебель	1 627	1 097	-530
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	31 186	27 119	-4 067
Нематериальные активы	-	20	20
Материальные запасы	800	697	-103
Вложения в приобретение нематериальных активов	28	28	0
Итого	37 556	34 200	-3 356

В составе недвижимости временно неиспользованной в основной деятельности (далее - недвижимость ВНОД) учтено нежилое помещение общей площадью 246,2 кв.м, расположенное по адресу: г.Москва, Можайский переулок, д.5. В соответствии с заключенным договором аренды нежилого помещения указанный объект недвижимости передан во временное владение и пользование ЗАО «ИпоТек Банк» сроком до 04.06.2015 г.

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

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

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

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

Таблица 13. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.10.2014 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.10.2013 (тыс.руб.)		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	38	-	38	98	-	98
- в валюте РФ	38	-	38	98	-	98
Незавершенные расчеты, в том числе	-	-	-	433	-	433
- в валюте РФ	-	-	-	433	-	433
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	190	190	-	122	122	-
- в валюте РФ	190	190	-	122	122	-
Требования по получению процентных доходов, в том числе	49	8	41	20	-	20
- в валюте РФ	43	2	41	20	-	20

- EUR	6	6	-	-	-	-
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в том числе	1 598	-	1 598	1 177	-	1 177
- в валюте РФ	1 453	-	1 453	1 177	-	1 177
- USD	145	-	145	-	-	-
Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям, в том числе	5 418	-	5 418	6 492	-	6 492
- в валюте РФ	5 418	-	5 418	5 510	-	5 510
- USD	-	-	-	982	-	982
Расходы будущих периодов, в том числе	2 568	-	2 568	1 845	-	1 845
- в валюте РФ	2 568	-	2 568	1 845	-	1 845
Итого задолженность	9 861	198	9 663	10 187	122	10 065

Таблица 14. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.10.2014 г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО (тыс.руб.)
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	-	-	-	-	-
Сделка РЕПО	250 000	24.09.14	01.10.14	8,15	281 571
Итого	250 000				

Таблица 15. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.10.2013 г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО (тыс.руб.)
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	100 000	25.09.2013	02.10.2013	5,51	-
Сделка РЕПО	-	-	-	-	-
Итого	100 000				-

Таблица 16. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.10.2014 г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	-	-	-	-
Страхование обеспечения по договору аренды нежилого помещения ЗАО «ИпоТек Банк»	315	04.07.2014	04.06.2015	-
Итого	315			

Таблица 17. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.10.2013г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	13 095	30.09.13	01.10.14	0,35
Страхование обеспечения по договору аренды нежилого помещения ЗАО «ИпоТек Банк»	315	05.09.13	03.07.14	-
Итого	13 410			

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

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.10.2014 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.10.2013(тыс.руб.)
Юридические лица	305 207	497 198
- остатки на расчетных счетах	252 326	443 551
- срочные депозиты	52 881	53 647
Физические лица	706 095	671 023
- остатки на расчетных счетах	73 246	65 363
- остатки на депозитных счетах	632 849	605 660
Всего привлечено	1 011 302	1 168 221

Таблица 19. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.10.2014 г.

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

Таблица 20. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.10.2013 г.

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Стоимость размещения (тыс.руб.)	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Собственный вексель Банка	5 000	5 000	10.07.2013	по предъявлении	-
Собственный вексель Банка	1 000	1 000	10.07.2013	по предъявлении	-
Итого	6 000	6 000			

Таблица 21. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.10.2014 (тыс.руб.)	Прочие обязательства по состоянию на 01.10.2013 (тыс.руб.)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	17	-
- в валюте РФ	17	-
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	820	2070
- в валюте РФ	725	1796

- EUR	83	81
- USD	12	193
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	858	739
- в валюте РФ	858	77
- USD	0	662
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	830	141
- в валюте РФ	830	136
- USD	-	5
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, в том числе	-	6
- в валюте РФ	-	6
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	455	364
- в валюте РФ	455	364
Доходы будущих периодов, в том числе	143	149
- в валюте РФ	143	149
Итого задолженность	3 123	3 469

Таблица 22. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.10.2014 г.

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

В период с 01.10.2013 года по 01.10.2014 года изменения в уставном капитале Банка и в составе акционеров отсутствовали.

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

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

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

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

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

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

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

III. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 9 месяцев 2014 года чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам составил 63 909 тыс. руб. (56,65% от общего дохода Банка), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 20 178 тыс. руб. (17,89%), от операций с иностранной валютой – 25 854 тыс. руб. (22,92%), прочие операционные доходы 2 864 тыс. руб. (2,54%).

Основную долю доходов в период с 01.01.2014 по 30.09.2014 года, также как и в предыдущем году принесли процентные доходы по размещенным средствам.

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

В рамках выполнения стратегии развития Банка, основные положения которой заложены в бизнес-план Банка, рост ресурсной базы Банка сопровождался увеличением процентных расходов, в частности, сумма процентов, уплаченных физическим лицам по вкладам за 9 месяцев 2014 года, составила 45 141 тыс. руб. (69,86% от общих процентных расходов).

Таблица 23. Изменение сформированных резервов за 9 месяцев 2014 года

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.14 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.10.14 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	13 223	22 719	22 220	499	12 724
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	26	34	-8	8
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 169	263	670	-407	9 576
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 233	9 271	10 564	-1 293	2 526
Резерв на возможные потери по прочим активам	142	168	216	-48	190
Итого	23 767	32 447	33 704	-1 257	25 024

Таблица 24. Изменение сформированных резервов за 9 месяцев 2013 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.13 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.10.13 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	15 133	34 698	36 651	-1 953	17 086
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	12	12	-	-
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3	180	185	-5	8
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 624	9 699	9 009	690	934
Резерв на возможные потери по прочим активам	108	318	333	-15	123
Итого	16 868	44 907	46 190	-1 283	18 151

Таблица 25. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов и отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой

Наименование вида расхода	Сумма за 9 месяцев 2014 года (тыс.руб.)	Сумма за 9 месяцев 2013 год (тыс.руб.)
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	69 820	14 178

Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	45 329	6 783
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 491	7 395

IV. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Основными процедурами Банка в области управления капиталом являются:

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

По состоянию на 01.10.2014 г. уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый:

Таблица 26. Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска

		01.10.2014
Вид риска	Показатель риска	
Кредитный риск	VaR 99%	66 602
Процентный риск	Мод. Дюрация	1 651
Операционный риск	ОРабс.	24 084
Правовой риск	Годовой лимит	380
Валютный риск	ВРабс.	806
Суммарная величина потерь		93 523
Собственный капитал Банка		322 364
Достаточность собственного капитала		345%

В период с 01.10.13 по 01.10.14 было проведено стресс-тестирование устойчивости Банка по разработанной в Банке методике, соответствующей современным методам управления рисками и капиталом. Результаты стресс-тестирования позволяют не только определить наибольшую чувствительность Банка к тому или иному виду риска, присущего его деятельности, но и прогнозировать степень достаточности собственных средств (капитала) Банка в случае негативных сценариев развития ситуации, а также осуществлять прогноз достаточности капитала в целях планирования его целевых значений.

В период с 01.10.13 по 01.10.14 размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, а именно, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно, в течение отчетного периода не нарушался. Отношение собственных средств (капитала) Банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, значительно превышало минимально

установленное значение 10%, несмотря на то, что Банк активно наращивал доходные операции, однако, его активы соответствовали рациональному выбору «риск-доходность».

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

	01.10.2013	01.11.2013	01.12.2013	01.01.2014	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014
Размер Н1.0 (%)	15,47%	15,82%	15,87%	16,91%	17,42%	16,66%	15,44%	14,79%	14,98%	14,65%	14,63%	14,37%	14,41%
Размер Н1.1(%)	-	-	-	-	16,85%	16,19%	15,02%	14,39%	14,57%	14,63%	14,61%	14,35%	14,41%
Размер Н1.2(%)	-	-	-	-	16,85%	16,19%	15,02%	14,39%	14,57%	14,63%	14,61%	14,35%	14,41%
Размер капитала (тыс.руб)	336 617	335 573	328 990	335 792	332 784	328 169	322 845	322 179	325 685	326 774	320 201	323 142	322 364

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

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

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

В период с 01.10.13 по 01.10.14 значимыми для Банка видами рисков были признаны следующие:

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

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

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

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

Вследствие существенного роста ключевой процентной ставки Центрального Банка в 2014г., существенным для Банка признавался процентный риск. 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 также относился к значимым видам рисков в период с 01.10.13 по 01.10.14. Тем не менее, несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, открытая валютная позиция Банка была незначительна, поскольку стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой (минимальной) открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

Одним из наиболее существенных для Банка рисков в период с 01.10.13 по 01.10.14, как и ранее, являлся операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов. Сложность управления данным видом рисков связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

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

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

Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Данная система управления основана на:

1. Адекватной оценке текущей потребности в капитале на покрытие сложившегося уровня совокупного риска Банка.
2. Системе эффективных внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка, учитывающей долгосрочные интересы.
3. Принятии риска строго в рамках капитала Банка.

4. Стресс-тестировании устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
5. Определении совокупного предельного размера риска, который Банк готов принять, исходя из задачи получения внешнего рейтинга и поддержания на определенном уровне финансовых показателей (риск-аппетит) и целевых (максимальных) уровней всех существенных для Банка рисков.
6. Оценка и разработка методов управления рисками в связи с внедрением новых продуктов.
7. Выработка четкого плана действий на случай ухудшения финансового положения Банка, российского банковского сектора, национальной и мировой экономики.

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

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

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

В период с 01.10.2013 года по 01.10.2014 года оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VAR-метод).

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

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

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

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

Оценку кредитного риска с использованием показателя VAR ежеквартально осуществляет Управление рисков и планирования.

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

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

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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

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

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 внутренними документами АКБ «ГЛОБУС» (ОАО).

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

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

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

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

Для оценки риска потери деловой репутации проводится анализ:

- 1) изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- 2) возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- 3) негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, зависимых организаций в средства массовой информации за определённый период времени;
- 4) динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- 5) возникновение проблем с ликвидностью;
- 6) своевременность расчётов по поручению клиентов и контрагентов;
- 7) выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- 8) несоблюдение Правил внутреннего контроля АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и иных сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- 9) изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- 10) выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- 11) отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

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

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

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

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

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

1. Внедрение в систему управления рисками в качестве критерия приемлемости степень достаточности капитала с учетом размеров принимаемых рисков.
2. Усиление значения результатов стресс-тестирования на все процедуры управления рисками по всем бизнес-направлениям.
3. Внедрение новых методов оценки кредитного риска, а также новой системы показателей уровня риска потери ликвидности Банка.

Политика в области снижения рисков

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

Политика в области снижения рисков заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка в период с 01.10.13 по 01.10.14 г.

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

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

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

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

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

времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных.

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

-на *ежедневной основе* Председателю Совета директоров и Председателю Правления предоставлялся Отчет об основных показателях Банка, который содержал сведения о выполнении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка и ликвидности, фактическом и максимально допустимом размере открытой валютной позиции, уровне

просроченной задолженности по кредитному портфелю, а также размере максимального риска на одного заемщика. Данный отчет позволяет информировать руководство Банка об уровне основных рисков для принятия эффективных управленческих решений;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация по кредитному риску

В течение отчетного периода Банк работал над минимизацией кредитного риска банковского портфеля в целом. Это происходило на фоне наращивания портфелей ссуд и

долговых ценных бумаг, масштабов деятельности в области расчетно-кассового обслуживания, обслуживания банковских карт.

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

Таблица 28. Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям
тыс.руб.

	01.10.2014	01.10.2013
Активы, размещенные на кор. счетах	16 277	42 011
Кредиты, выданные ФЛ и ЮЛ	615 799	545 894
Кредиты, выданные КО	0	70 000
Долговые ценные бумаги	864 826	843 899
Прочие	4 919	3 263
	1 501 821	1 505 067

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

Таблица 291. Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности
тыс. руб.

	01.10.2014		01.10.2013	
Строительство зданий и сооружений	8 512	1.90%	2 500	0.59%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62 369	13.91%	56 614	13.28%
Транспорт и связь	12 424	2.77%	10 000	2.35%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	191 112	42.62%	197 538	46.35%
Производство транспортных средств и оборудования	24 043	5.36%	-	0.00%
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 317	0.52%	-	0.00%
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9 653	2.15%	-	0.00%
Прочие виды деятельности	137 960	30.77%	159 563	37.44%
Итого	448 390		426 215	

Распределение кредитного риска в части активов, приходящихся на физических лиц, преобладает сегмент потребительского кредитования, однако, в период с 01.10.2013 года по 01.10.2014 года значительно увеличилась доля ипотечных кредитов. Связан данный факт с увеличением спроса населения на кредитные средства для участия в государственной социальной программе по предоставлению жилья на льготных условиях.

Таблица 30. Распределение кредитного риска в части кредитов физических лиц
тыс. руб.

	01.10.2014		01.10.2013	
Потребительские кредиты	111 487	69.92%	96 334	83.29%
Автокредиты	9 140	5.73%	6 564	5.68%
Жилищные ссуды	950	0.60%	-	0.00%
Ипотека	37 862	23.75%	12 762	11.03%
	159 439		115 660	

Таблица 31. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.10.2014 г.

тыс. руб.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обес-печения	Фактически сформированный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	731 992	55 577	261 000	388 247	71 882	-	10 863	54 401	22 498	22 498
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	615 799	55 387	155 397	388 220	71 882	-	300	43 837	11 934	11 934
1.2.	Учтенные векселя	79 895	-	79 895	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Мебанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	16 277	-	6 701	-	-	-	9576	9576	9 576	9 576
1.5.	Прочие требования	14 554	190	13 574	-	-	-	980	980	980	980
1.5.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	790	-	-	-	-	-	790	790	790	790
1.6.	Требования по получению процентных доходов	5 467	-	5 433	27	-	-	7	8	8	8
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	696 484	55 387	235 292	388 220	71 882	-	1 090	44 627	12 724	12 724
3	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Реструктурированные активы	32 546	-	1 284	31 262	-	-	-	1432	1 432	1 432

Таблица 32. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.10.2013 г.

тыс. руб.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обес-печения	Фактически сформированный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	857 981	2 064	469 095	345 674	41 148	-	2 064	17 927	17 216	17 216
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	545 894	1 942	157 905	344 899	41 148	-	1 942	17 797	17 086	17 086

1.2.	Учтенные векселя	188 086	-	188 086	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Мебанковские кредиты и депозиты	70 000	-	70 000	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Корреспондентские счета	42 011	-	41 252	759	-	-	-	8	8	8
1.5.	Прочие требования	5 478	122	5 356	-	-	-	122	122	122	122
	в том числе требования, признаваемые ссудами										
1.5.1.		3 263	-	3 263	-	-	-	-	-	-	-
1.6.	Требования по получению процентных доходов	6 512	-	6 496	16	-	-	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	807 243	1 942	419 254	344 899	41 148	0	1 942	17 797	17 086	17 086
3	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Реструктурированные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 33. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2014 г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	55 387	55 087	0	300	0	908
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 252	952	-	300	-	310
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	54 135	54 135	-	-	-	598
2	Прочие требования	190	5	24	38	123	190
3	Требования по получению процентных доходов	20	13	-	7	-	
	Итого просроченные активы	55 597	55 105	24	345	123	1 098
	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	9 576	-	-	-	-	9 576

Таблица 34. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2013 г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 942	-	-	-	1 942	1 942
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 942	-	-	-	1 942	1 942
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-

2	Прочие требования	122	3	15	3	101	122
3	Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченные активы	2 064	3	15	3	2 043	2 064
	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Экспертиза передаваемого в залог имущества включает в себя следующие мероприятия:

1. Установление в отношении предлагаемого в залог имущества:

ликвидности;
залоговой стоимости;
возможности страхования.

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

3. Оценка:

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

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

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

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

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

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

Для определения рыночной стоимости Банк вправе привлекать независимую оценочную компанию.

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

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

Информация по рыночному риску

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

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

В период с 01.10.2013 года по 01.10.2014 года Банк активно наращивал торговый портфель ценных бумаг.

Таблица 35. Структура торгового портфеля ценных бумаг
тыс. руб.

	01.10.2014	01.10.2013
Российские государственные облигации	40 205	-
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	712 535	644 403
Итого	752 740	644 403

Таблица 36. Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.10.2014г.

Стресс-тестинг (рост или падение ставок) 4%						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)		5 851,123	-2 641	-7 431,2	-1 513,8	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на -4% чистый процентный доход повысится на - 5 734,89 тыс.руб.						

Таблица 37. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.10.2014г.

	Изменения в валютном курсе (ΔUSD/EUR), руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 25%	9,84	324,94	-2,11
Ослабление доллара США на 25%	-9,84	-324,94	2,11
Укрепление евро США на 20%	9,99	-699,36	19,03
Ослабление евро США на 20%	-9,99	699,36	-19,03

Информация по операционному риску

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

Таблица 38. Требования к капиталу в отношении операционного риска

	01.10.13	01.11.13	01.12.13	01.01.14	01.02.14	01.03.14	01.04.14	01.05.14	01.06.14	01.07.14	01.08.14	01.09.14	01.10.14
Величина капитала, тыс. руб.	336 617	335 573	328 990	335 792	332 784	328 169	322 845	322 179	325 685	326 774	320 201	323 142	322 364
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П), тыс. руб.	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	10 606	15 491	15 491	15 491	15 491
Требования по операционному риску (внутрибанковская методика), тыс. руб.	31 920	27 408	31 464	28 692	23 676	24 276	28 236	34 980	36 216	31 080	23 700	31 968	24 084

Информация по риску инвестиций в долговые инструменты

В период с 01.10.2013 года по 01.10.2014 года в вложениях Банка в долговые ценные бумаги произошло перераспределение объема между учтенными векселями и долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Таблица 39. Структура вложений в долговые ценные бумаги

	тыс. руб.	
	01.10.2014	01.10.2013
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	752 740	644 403
Учтенные векселя (кредитных организаций)	85 313	194 578
	838 053	838 981

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

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

Все облигации портфеля эмитированы в рублях РФ.

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

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

Информация по процентному риску банковского портфеля

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

Активы

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, предназначенные для торговли.

Пассивы

Привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций и Банка России

Выпущенные долговые обязательства в виде собственных векселей

Средства клиентов в виде депозитов.

Основными источниками процентного риска Банка могут являться:

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

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

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

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

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

Таблица 40. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов в рублях РФ

Название	Код статьи	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ						
1. Средства в кредитных организациях	1	10 542	-	-	-	-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2	78 385	103 807	172 789	77 776	179 174
3. Торговые ценные бумаги	3	-	-	-	20 007	-
4. ЦБ для продажи	4	60 635	80 175	217 232	198 910	186 465
5. Итого активов	5	149 562	183 982	390 021	296 693	365 639
6. Итого активов нарастающим итогом	6	149 562	333 544	723 565	1 020 258	X
ПАССИВЫ						
7. Средства кредитных организаций	7	250 315	-	-	-	-
8. Средства клиентов	8	37 524	105 262	73 212	142 101	201 618
9. Выпущенные долговые обязательства	9	-	-	-	-	1 000
10. Прочие заемные средства	10	784	-	-	-	-
11. Итого пассивов	11	288 623	105 262	73 212	142 101	202 618
12. Итого пассивов нарастающим итогом	12	288 623	393 885	467 097	609 198	X
13. GAP	13	-	139 061	78 720	316 809	154 592
						163 021

14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	14	0,52	0,85	1,55	1,67	X
---	----	------	------	------	------	---

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)	-0,04					
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)		5 330,67	- 2 624,00	- 7 920,23	- 1 545,92	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на - 6 759,47 тыс.руб.						

Таблица 41. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов в иностранной валюте

Название	Код статьи	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ						
1. Средства в кредитных организациях	1	-	-	-	-	-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2	510	510	1 529	4 282	79 138
3. Торговые ценные бумаги	3	-	-	-	-	-
4. ЦБ для продажи	4	-	-	-	-	-
5. Итого активов	5	510	510	1 529	4 282	79 138
6. Итого активов нарастающим итогом	6	510	1 020	2 549	6 831	X
ПАССИВЫ						
7. Средства кредитных организаций	7	-	-	-	-	-
8. Средства клиентов	8	13 817	-	21 090	7 493	83 613
9. Выпущенные долговые обязательства	9	-	-	-	-	-
10. Прочие заемные средства	10	270	-	-	-	-
11. Итого пассивов	11	14 087	-	21 090	7 493	83 613
12. Итого пассивов нарастающим итогом	12	14 087	14 087	35 177	42 670	X
13. GAP	13	- 13 577	510	- 19 561	- 3 211	- 4 475
14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	14	0,04	0,07	0,07	0,16	X

Стресс-тестинг (рост или падение ставок)	-0,04					
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)		520,45	- 17,00	489,03	32,11	X
Середина интервала		15	60	135	270	315
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на 1 024,59 тыс.руб.						

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

VI. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в период с 01.01.14 года по 30.09.2014 года, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

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

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

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

Таблица 42. Доходы Банка по ссудным операциям

	тыс.руб.	
	01.10.2014	01.10.2013
Доходы по ссудным операциям	70 694	57 080
Полученные % по кредитам физ. лиц	15 643	9 469
Полученные % по кредитам юр. лиц	47 995	43 658
Штрафы и пени по кредитам	40	767
Комиссии в рамках кредитования	6 999	3 185
Доходы прошлых лет	17	1

Таблица 43. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами

	тыс.руб.	
	01.10.2014	01.10.2013
Доходы по операциям с ценными бумагами	56 622	53 658
Доход от операций с цен. бум. кредитных организаций	-	2 913
Начисленный дисконтный доход	5 530	11 408
НКД	51 092	39 168
Положительная переоценка	-	169
Расходы по операциям с ценными бумагами	-1291	0
Отрицательная переоценка	-1	-
Расход от операций с цен. бум. кредитных организаций	-1290	-
Общий итог	55 331	53 658

Таблица 44. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой

	тыс.руб.	
	01.10.2014	01.10.2013
Доходы по операциям с ин. валютой	249 746	89 922
Доходы по купле-продаже ин. валюты	69 820	14 178
Положительная переоценка	179 926	75 744
Расходы по операциям с ин. валютой	-223 892	-81 898
Отрицательная переоценка	-178 563	-75 115
Расходы по купле-продаже ин. валюты	-45 329	-6 783
Общий итог	25 854	8 024

В период с 01.10.2013 по 01.10.2014 года приток вкладов физических лиц составил 27 189 тыс. руб.

Таблица 45. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.10.2014	По состоянию на 01.10.2013	
до востребования	220	200	20
от 31 до 90 дней	400	85 129	-84 729
от 91 до 180 дней	2 035	29 335	-27 300
от 181 дня до 1 года	5 143	36 764	-31 621
от 1 года до 3 лет	362 803	267 445	95 358
Свыше 3 лет	262 248	186 787	75 461
Итого	632 849	605 660	27 189

Расходы по данному сегменту составили за 9 месяцев 2014 года – 45 141 тыс. руб., за 9 месяцев 2013 года – 31 794 тыс. руб.

Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) по состоянию на 01.10.2014 г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 13.11.2014 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13.11.2014 г.



[Handwritten signature]

Прокопенко В.И.

Луценко Е.С.