

***ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчётности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГЛОБУС»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1-й квартал 2017года***

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 1-м квартале 2017 года изменения в персональном и количественном составе Совета директоров отсутствовали.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2017 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.04.2017 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,00	2,00
Прокопенко Виталий Иванович	28,00	28,00
Ралко Андрей Викторович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0
Тверитнев Владислав Валерьевич	0	0

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в 1-м квартале 2017 года – Прокопенко Виталий Иванович.

В 1-м квартале 2017 года изменений в составе Правления не было.

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

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2017 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.04.2017 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	28,00	28,00
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0
Луценко Елена Сергеевна	Главный бухгалтер	0	0

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

- кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- работа на межбанковском, фондовом и валютном рынках;
- обслуживание физических лиц.

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

Активы

Статья	% от чистых активов на 01.04.2017	Величина на		Изменение	
		01.01.2017	01.04.2017	тыс. руб.	%%
Наличность	2,86	76 335	57 167	-19 168	-25,11%
Корреспондентские счета НОСТРО	5,27	128 836	105 438	-23 398	-18,16%
Кредиты (без учета просроченной задолженности)	22,23	426 988	444 345	17 357	4,06%
Долговые обязательства	50,7	1 058 202	1 013 547	-44 655	-4,22%
ФОР в Банке России	0,53	9 885	10 589	704	7,12%
Совокупная просроченная задолженность	4	57 822	79 907	22 085	38,19%
Чистые активы	-	1 995 802	1 999 162	3 360	0,17%

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах "ностро" в зарубежных банках в СКВ, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 8,13% от чистых активов или 162 605 тыс. руб. А с учетом размещенных МБК в банках-резидентах, иностранных банках в СКВ и долговых обязательствах РФ, которые вполне можно отнести к активам высокой ликвидности, около 16,2% от чистых активов или 323 926 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) составляет 45,094% (допустимые значения $\geq 15\%$), Норматив текущей ликвидности банка (Н3) составляет 151,756% (допустимые значения $\geq 50\%$), Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) составляет 19,329% (допустимые значения $\leq 120\%$).

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается 8,07% от чистых активов или 161 321 тыс. руб.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 5,27% от чистых активов или 105 438 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.04.2017 составляет 2,49% от чистых активов или 49 826 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 26,22% нетто-активов или 524 252 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 327 398 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 116 947 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 12 186 тыс. руб., что составляет 2,32% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок от 1 до 6 месяцев: до востребования (вкл. овердрафты) - 0,14% , от 1

до 30 дней - 0% , от 1 до 6 месяцев - 31,26% , от 6 месяцев до года - 15,54% , от 1 года до 3 лет - 21,6% , свыше 3 лет - 16,22%.

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 15,24% или 79 907 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 20,3% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 106 418 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 119,58%, а с учетом гарантий и поручительств 387,55%.

На 01.04.2017 портфель ценных бумаг составил 1 013 547 тыс. руб. или 50,7% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 1 013 547 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). Портфель долговых обязательств (1 013 547 тыс. руб.) на 01.04.2017 формируется из облигаций, выпущенных банковскими компаниями-резидентами (192 992 тыс. руб.), облигаций, выпущенных небанковскими компаниями-резидентами (820 555 тыс. руб.). Облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют. Векселя в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют. Акции на балансе Банка отсутствуют.

Пассивы

Статья	% от чистых пассивов на 01.04.2017	Величина на		Изменение	
		01.01.2017	01.04.2017	тыс. руб.	%%
МБК привлеченные	0	84 000	0	-84 000	-100%
Расчетные счета	33,23	563 088	664 397	101 309	17,99%
Депозиты	28,25	596 710	564 838	-31 872	-5,34%
Собственные ценные бумаги	6,05	97 244	121 000	23 756	24,43%
Собственный капитал (согласно форме 0409123)	27,13	588 401	542 391	-46 010	-7,82%
Чистые пассивы	-	1 995 802	1 999 162	3 360	0,17%

Совокупные обязательства на 01.04.2017 составляют 1 371 829 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 664 397 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 564 838 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 121 000 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (664 397 тыс. руб.) обеспечено формирование 48,43% ресурсной базы банка. Основная часть приходится на счета негосударственной собственности - 506 738 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 100 405 тыс. руб. или 7,32% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 464 431 тыс. руб. или 33,85% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 2 тыс. руб. или 0% ресурсной базы банка. Большая часть депозитов привлечена на срок свыше 3 лет: до востребования - 0,04% , от 1 до 30 дней - 1,19% , от 1 до 6 месяцев - 1,25% , от 6 месяцев до года - 40,02% , от 1 года до 3 лет - 14,05% , свыше 3 лет - 43,45%. Доля депозитов в валюте составляет 21,99%.

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 121 000 тыс. руб. или 8,82% от обязательств банка.

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов на отчетную дату.

Собственные средства кредитной организации на 01.04.2017г. (в соответствии с формой 0409123) составили 542 391 тыс. руб. Уставный капитал составляет 500 000 тыс. руб. (92,18% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 19,832%, что превышает минимальные требования Банка России.

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Убыток за 1-й квартал 2017 года составил – 38 171 тыс. руб., убыток за 1-й квартал 2016 года составил - 31 986 тыс. руб. Финансовый результат сложился из:

Наименование статьи	Данные за 1-й квартал 2017 года (тыс.руб.)	Данные за 1-й квартал 2016 года (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Процентные доходы, всего, в том числе:	45 614	49 683	-4 069
от размещения средств в кредитных организациях	199	2 110	-1 911
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 727	19 197	-1 470
от вложений в ценные бумаги	27 688	28 376	-688
Процентные расходы, всего, в том числе:	14 104	21 847	-7 743
по привлеченным средствам кредитных организаций	280	185	95
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 176	21 662	-8 486
по выпущенным долговым обязательствам	648	0	648
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	31 510	27 836	3 674
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц.доходам, всего, в том числе:	-31 771	-21 609	-10 162
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-127	-3 763	3 636
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-261	6 227	-6 488
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 623	-2 697	10 320
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	150	-150
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-153	153
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 511	19 357	-22 868
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 321	-9 219	11 540
Комиссионные доходы	8 711	9 629	-918
Комиссионные расходы	2 017	2 546	-529
Изменение резерва по прочим потерям	145	486	-341
Прочие операционные доходы	781	863	-82
Чистые доходы (расходы)	13 792	22 097	-8 305
Операционные расходы	51 436	53 258	-1 822
Прибыль (убыток) до налогообложения	-37 644	-31 161	-6 483
Возмещение (расход) по налогам	527	825	-298
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-38 171	-31 986	-6 185

Основными причинами отрицательного финансового результата стали увеличение доли просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка и наращивание резервов на возможные потери по кредитному портфелю.

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

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс.руб.

	01.04.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства	57 167	76 335
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	60 415	52 737
<i>Обязательные резервы</i>	<i>10 589</i>	<i>9 885</i>
Средства в кредитных организациях, в том числе	71 661	207 588
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ</i>	<i>45 061</i>	<i>75 177</i>
<i>Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ</i>	<i>4</i>	<i>4</i>
<i>Средства в клиринговых организациях резидентах РФ</i>	<i>26 496</i>	<i>132 307</i>
<i>Взносы в гарантийный фонд платежной системы</i>	<i>100</i>	<i>100</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	189 243	336 660

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

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

тыс.руб.

Справедливая стоимость	
01.04.2017	01.01.2017
1 041 718	1 080 287

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.04.2017 (тыс.руб.)			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 (тыс.руб.)		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11 321	-	11 321	12 180	-	12 180
Межбанковские кредиты и депозиты	150 000	-	150 000	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	398 542	79 170	319 372	407 453	54 529	352 924
Кредиты, предоставленные физическим лицам	125 710	27 248	98 462	77 357	19 863	57 494
Итого задолженность	685 573	106 418	579 155	496 990	74 392	422 598

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.04.2017	На 01.01.2017
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего,		
	в том числе:	398 542	407 453
1.1.	по видам экономической деятельности:	398 542	407 453

1.1.1.	Обрабатывающие производства	2 974	3 362
1.1.2.	Транспорт и связь	17 031	18 482
1.1.3.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	222 520	213 468
1.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 225	13 787
1.1.5.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	39 078	42 897
1.1.6.	Прочие виды деятельности	108 714	115 457
1.2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	398 542	407 453
1.2.1.	индивидуальным предпринимателям	7 094	7 854

Таблица 7. Структура кредитного портфеля по географическим регионам

Наименование региона	1-й кв 2017 год (тыс.руб.)		2016 год (тыс.руб.)	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.04.2017	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2017
г.Москва	120 206	358 324	925 073	357 293
Московская область	27 947	42 331	68 181	24 325
Нижегородская область	-	75	-	88
Ярославская область	-	39 078	23 610	42 897
Курская область	-	73	-	85
Саратовская область	-	-	-	100
Ростовская область	24 500	84 349	60 000	60 000
Республика Башкортостан	-	22	-	22
Итого	172 653	524 252	1 076 864	484 810

Таблица 8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.04.2017г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	11 321	-	11 321
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	158	3 620	4 678	108 212	180 998	36 813	64 063	398 542
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	25 103	101	-	3 528	54 623	26 511	15 844	125 710
-на потребительские цели	25 103	101	-	3 528	52 989	803	15 074	97 598
-ипотечные кредиты	-	-	-	-	1 634	25 708	770	28 112
Итого ссудная задолженность	175 261	3 721	4 678	111 740	235 621	74 645	79 907	685 573

Таблица 9. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	12180	-	12 180

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	-	16 596	5 600	122 687	183 174	36 813	42 583	407 453
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	4	67	249	3 763	58 035	-	15 239	77 357
-на потребительские цели	4	67	249	233	44 624	-	14 489	59 666
-ипотечные кредиты	-	-	-	3530	13 411	-	750	17 691
Итого ссудная задолженность	4	16 663	5 849	126 450	241 209	48 993	57 822	496 990

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017г. у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 года у Банка не было.

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

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

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

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

Таблица 10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2017 (тыс.руб.)	Балансовая стоимость на 01.01.2017 (тыс.руб.)	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	8 050	8 455	-405
- служебный автотранспорт	5 355	5 594	-239
- банковское оборудование и мебель	2 695	2 861	-166
Недвижимость временно неиспользованная в основной деятельности	43 889	43 889	0
Нематериальные активы	3 385	3 520	-135
Материальные запасы	440	449	-9
Итого	55 764	56 313	-549

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

Таблица 11. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.04.2017 (тыс.руб.)			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2017 (тыс.руб.)		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	1 130	-	1 130	35	-	35
- в валюте РФ	1 526	-	1 526	427	-	427
- EUR	-66	-	-66	-69	-	-69
- USD	-330	-	-330	-323	-	-323
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	17	-	17	17	-	17
- в валюте РФ	17	-	17	17	-	17
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	333	333	0	328	328	0
- в валюте РФ	333	333	0	328	328	0
Требования по получению процентных доходов, в том числе	151	10	141	131	8	123
- в валюте РФ	142	2	140	124	1	123
- EUR	8	8	0	7	7	0
- USD	1	-	1	-	-	-
Требования к дебиторам, в том числе	2 021	1 078	943	1 188	485	703
- в валюте РФ	2 021	1 078	943	1 188	485	703
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3 808	-	3 808	3 323	-	3 323
- в валюте РФ	3774	-	3774	-	-	-
- EUR	-	-	-	3281	-	3281
- USD	34	-	34	42	-	42
Расходы будущих периодов, в том числе	287	-	287	201	-	201
- в валюте РФ	287	-	287	201	-	201
Итого задолженность	7 747	1 421	6 326	5 223	821	4 402

Привлеченных средств от Банка России по состоянию на 01.04.2017г. у Банка не было.

Таблица 12. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2017г.

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

Таблица 13. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2017 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2017 (тыс.руб.)
Юридические лица	608 022	519 985
- остатки на расчетных счетах	506 962	413 525
- срочные депозиты	101 060	106 460
Физические лица	621 228	639 828
- остатки на расчетных счетах	157 450	149 578
- остатки на депозитных счетах	463 778	490 250
Всего привлечено	1 229 250	1 159 813

Таблица 14. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.04.2017	По состоянию на 01.01.2017	
до востребования	209	218	-9
от 31 до 90 дней	1 188	1 991	-803
от 91 до 180 дней	5 870	66 226	-60 356
от 181 дня до 1 года	225 810	80 188	145 622
от 1 года до 3 лет	49 286	61 324	-12 038
Свыше 3 лет	181 415	280 303	-98 888
Итого	463 778	490 250	-26 472

Таблица 15. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.04.2017

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	54 742	RUB	20.05.2016	По предъявлении, но не ранее 20.05.2017
Собственный вексель Банка	26 754	RUB	03.03.2017	По предъявлении, но не ранее 30.08.2017
Собственный вексель Банка	700.7	USD	29.12.2016	По предъявлении, но не ранее 29.12.2017
Итого в рублевом эквиваленте	121 000			

Таблица 16. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2017

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

Таблица 17. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс.руб.

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.04.2017	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2017
---------------------------------	---	---

Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	949	761
- в валюте РФ	946	724
- EUR	-	30
- USD	3	7
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	321	560
- в валюте РФ	321	560
Обязательства по прочим операциям	233	244
- в валюте РФ	233	244
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	2 694	2 693
- в валюте РФ	2 694	2 693
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	98	681
- в валюте РФ	98	681
Обязательства по выплате работникам отпусков, в том числе	6 362	4 957
- в валюте РФ	6 362	4 957
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе	1 844	921
- в валюте РФ	1 844	921
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	594	703
- в валюте РФ	594	703
Доходы будущих периодов, в том числе	345	251
- в валюте РФ	204	148
- EUR	108	66
- USD	33	37
Итого задолженность	13 440	11 771

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 1 квартала 2017 года чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам, составил 53 269 тыс. руб. (в 1 квартале 2016г. – 46 966 тыс. руб.), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 8 818 тыс. руб. (в аналогичном периоде прошлого года – 9 786 тыс. руб.), от операций с иностранной валютой – -1 399 тыс. руб. (на 01.04.2016г. – 9 893 тыс. руб.).

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

В рамках выполнения стратегии развития Банка, основные положения которой заложены в бизнес-план Банка, стабильность ресурсной базы Банка обеспечило отсутствие необходимости увеличения процентных расходов, в частности, сумма процентов, уплаченных физическим лицам по вкладам в отчетном периоде 2017 года, составила 9 770 тыс. руб. (по итогам 1 квартала 2016 года данный показатель составил 17 138 тыс. руб.).

Необходимо отметить изменение в структуре расходов на привлечение средств: в 1 квартале 2017г. 980 тыс. руб. было уплачено Банком за привлеченные депозиты от юридических лиц (в 1 квартале 2016г. – 4 149 тыс. руб.), 1 731 тыс. руб. за привлеченные субординированные депозиты (на 01.04.2016г. – 0 тыс. руб.), 280 тыс. руб. – Банку России за привлечение денежных средств по сделкам РЕПО (в 1 квартале 2016г. – 185 тыс. руб.).

Административно-хозяйственные расходы Банка по сравнению с 1 кварталом 2016 года выросли на 7%, прежде всего это связано с инфляционной надбавкой.

Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества Банка, незначительно уменьшились - с 12 564 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2016г. до 12 298 тыс. руб. на 01.04.2017г.

Таблица 18. Процентные доходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2017 г.	01.04.2016 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	45 614	49 683
от размещения средств в кредитных организациях	199	2 110
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 727	19 197
от вложений в ценные бумаги	27 688	28 376

Таблица 19. Процентные расходы

тыс.руб.

Наименование статьи	01.04.2017 г.	01.04.2016 г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	14 104	21 847
по привлеченным средствам кредитных организаций	280	185
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 176	21 662
по выпущенным долговым обязательствам	648	0

Таблица 20. Изменение сформированных резервов за 1-й квартал 2017 года

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.17 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.04.17 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	74 392	14 314	46 340	-32 026	106 418
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	9	0	1	-1	10
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 807	305	48	257	10 550
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 289	3 695	2 950	745	544
Резерв на возможные потери по прочим активам	813	295	894	-599	1 412
Итого	87 310	18 609	50 233	-31 624	118 934

Таблица 21. Изменение сформированных резервов за 1-й квартал 2016 года

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.16 (тыс.руб.)	Восстановлено (тыс.руб.)	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «-») (тыс.руб.)	Остаток сформированного резерва на 01.04.16 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	47 344	36 132	54 514	-18 382	65 726
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	881	12	3 774	-3 763	4 643
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	11 862	514	219	295	11 567
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 815	15 543	13 438	2 105	710
Резерв на возможные потери по прочим активам	988	304	1 682	-1 378	2 366
Итого	63 890	52 505	73 627	-21 122	85 012

Таблица 22. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

тыс.руб.

Наименование статьи	01.04.2017 г.	01.04.2016 г.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 623	-2 697
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	1 543	1 423
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 738	2 650
Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	6	2 740
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 652	4 030
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	150
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	166
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	3
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):	0	19
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-153
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей)	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):	0	153

Таблица 23. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2017 г.	01.04.2016 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 511	19 357
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 303	3 086
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	33 071	100 836
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 132	5 466
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	36 753	79 099
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 321	-9 219
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	98 171	337 666
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	95 850	346 885

Таблица 24. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2017 г.	01.04.2016 г.
Комиссионные доходы	8 711	9 629
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	3 744	3 648
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	1 986	2 190
Доходы от осуществления переводов денежных средств	1 149	2 093
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	876	109
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	52	18
Доходы от других операций	904	1 571
Комиссионные расходы	2 017	2 546
Расходы по операциям с валютными ценностями	208	245
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	510	671
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	378	375
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	921	1 255

Таблица 25. Операционные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2017 г.	01.04.2016 г.
Прочие операционные доходы	781	863
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	5	4
Доходы от аренды	141	178
Неустойки (штрафы, пени)	2	0
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	572	572
Прочие операционные доходы	21	2
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	40	0
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	0	107
Операционные расходы	51 436	53 258
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	358	354
Прочие операционные расходы	3	0
Расходы на содержание персонала	34 429	36 634
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 225	2 338
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	702	580
Организационные и управленческие расходы	13 719	13 352

Таблица 26. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 1-й квартал 2017 года	Сумма расходов за 1-й квартал 2016 года	Изменение
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	26 106	27 982	-1 876
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	50	180	-130
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Феде	8 194	8 416	-222
подготовка и переподготовка кадров	35	27	8
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	44	29	15
Итого	34 429	36 634	-2 205

Таблица 27. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2017 г.	01.04.2016 г.
Возмещение (расход) по налогам	527	825
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	527	825

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

Таблица 28. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.04.2017

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛБЯНС»	8 375	8 375 000	1.675%
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	1.665%
3	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	1.665%

4	ООО «Городничий»	24 975	24 975 000	4,995%
5	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	28.00%
6	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	2.00%
7	Мусатов Михаил Иванович	300 000	300 000 000	60.00%
	Итого	500 000	500 000 000	100%

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

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

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

В случае размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционеры Банка имеют преимущественное

право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа).

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

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

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

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

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

В рамках стратегии управления рисками и капиталом Банком определяется плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

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

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

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

- сценарный анализ, который нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда риск-факторов на деятельность Банка в случае наступления исключительных, но вероятных событий;

- анализ чувствительности, который оценивает непосредственное воздействие заданного риск-фактора на анализируемый показатель.

- обратное стресс-тестирование, представляющее собой процесс определения множества гипотетических сценариев (значений риск-факторов), при реализации которых Банк сохранит уровень достаточности капитала на приемлемом уровне, исполнит все свои обязательства перед клиентами, а также не нарушит требований, предъявляемых Банком России к обязательным банковским нормативам.

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

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

Таблица 29. Отчет об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.17 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.17 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	57 094
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 229 250	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	57 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	57 094
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	57 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	55 764	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 708	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 708	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 708
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	677	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	677
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	2 474	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 474	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 290	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	3, 5, 6, 7	650 816	X	X	X

Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Норматив краткосрочной ликвидности Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

Таблица 30. Информация о показателе финансового рычага

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
Показатель финансового рычага	26.2%	26.7%

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.04.2017 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2017 года составило 0.5 %, что является несущественным.

Таблица 31. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.01.2017	01.04.2017
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	500 000	500 000
Резервный фонд	15 561	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	26 872	26 872
Убытки предшествующих лет	0	-22 572
Убыток текущего года	0	-18 095
Отрицательная величина добавочного капитала	-1 408	-13 761
Нематериальные активы	-2 112	-2 708
Итого основной капитал	538 913	485 297
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	4 128	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	60 000	57 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	94	94
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-14 734	0
Итого дополнительный капитал	49 488	57 094
Итого собственные средства	588 401	542 391

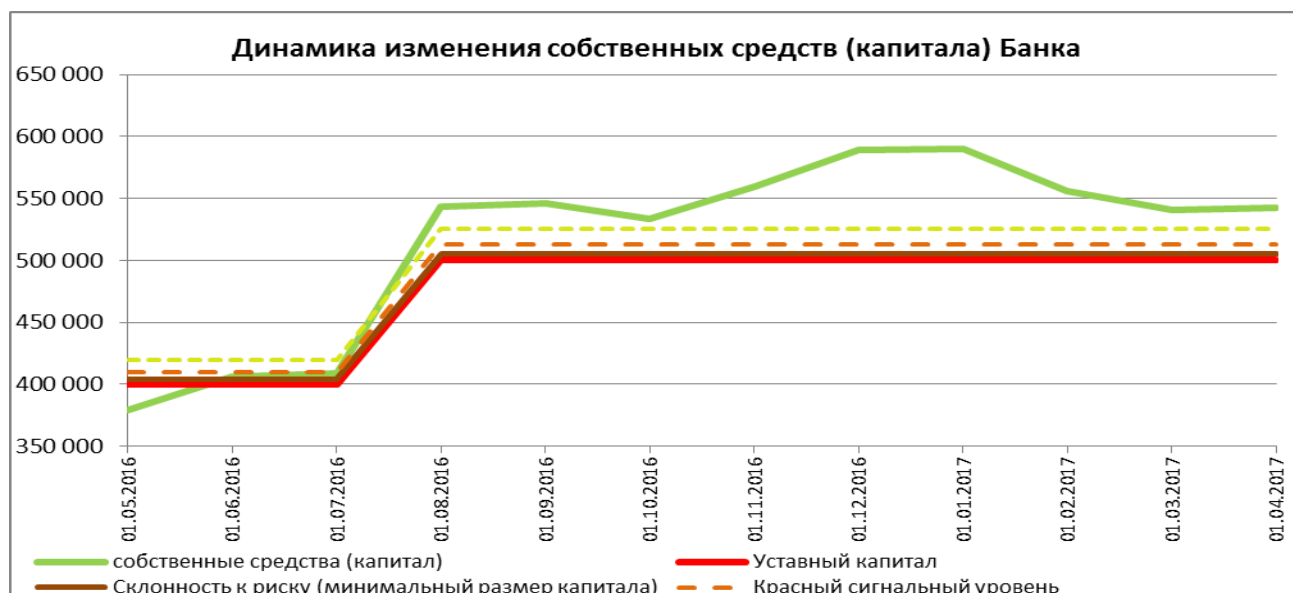
Уставный капитал является вложением средств акционеров Банка (физических и юридических лиц) в развитие бизнеса и, вместе с тем, является ограничителем неоправданно быстрого роста его операций и соответствующих рисков.

По состоянию на 01.04.2017 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый.

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

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

Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.04.2017 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 42 391 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 37 391 тыс. руб.;
- запас относительно красного сигнального уровня составляет 29 891 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 17 391 тыс. руб.

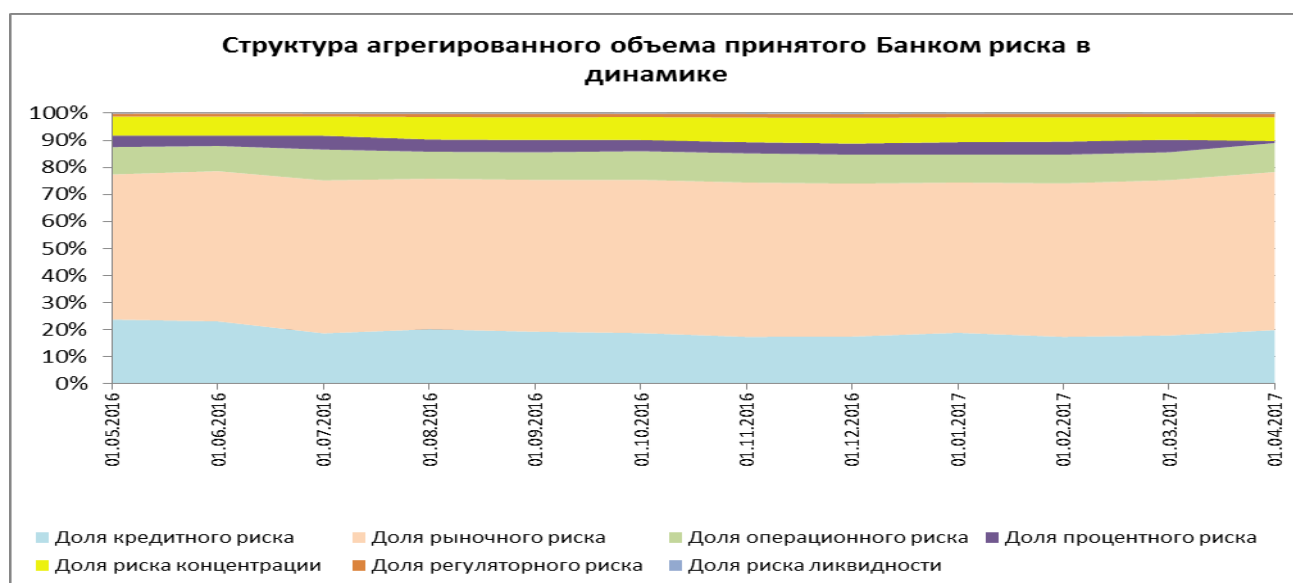
Значения обязательных нормативов достаточности собственных средств Банка с учетом всех значимых рисков в отчетном периоде:

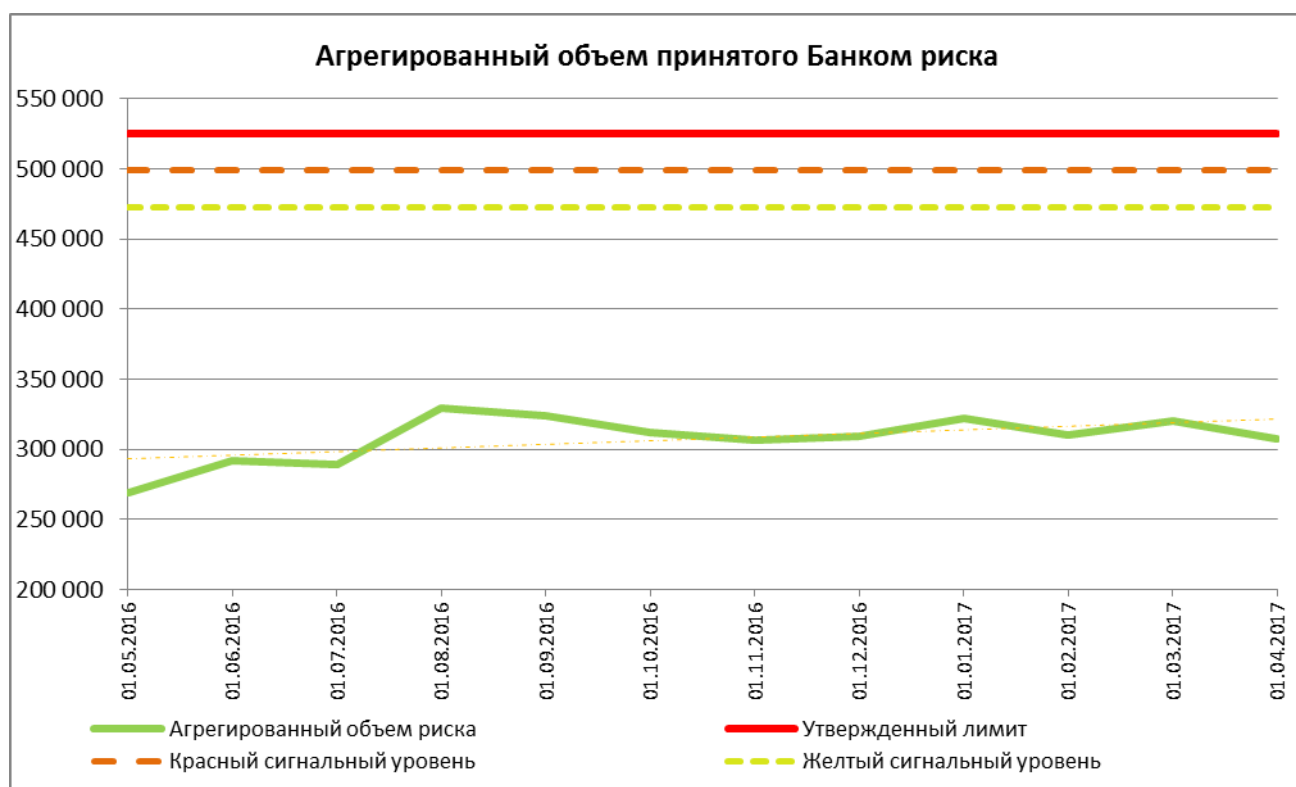
Таблица 32. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	48	305	257
Кредиты	67 217	35 192	-32 025
Прочие активы	3 846	3 990	144
Общий итог	71 111	39 487	-31 624

Таблица 33. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде

Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски				
Дата	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	318 364	310 195	320 534	307 380
Кредитный риск	60 897	54 100	57 327	61 100
Рыночный риск, в том числе:	178 594	175 827	183 835	179 412
- процентный риск торгового портфеля	178 594	175 827	183 835	179 412
- валютный риск	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0
Операционный риск	32 983	32 983	32 983	32 983
Процентный риск	11 372	14 739	14 739	2 156
Риск концентрации	29 503	27 817	27 052	27 120
Регуляторный риск	4 425	4 173	4 058	4 068
Риск ликвидности	590	556	541	542





Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.04.2017 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 217 620 тыс. руб.;
- запас относительно красного сигнального уровня составляет 191 370 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 165 120 тыс. руб.

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

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

	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017
Размер Н1.0 (%)	21.60%	21.16%	19.74%	19.83%
Размер Н1.1(%)	18.48%	18.93%	17.60%	17.75%
Размер Н1.2(%)	18.48%	18.93%	17.60%	17.75%
Размер капитала (тыс. руб.)	588 401	556 342	541 036	542 391

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Наименование актива	Стоимость по состоянию на 01.04.2017 (тыс.руб.)	Стоимость по состоянию на 01.04.2016 (тыс.руб.)
Наличные денежные средства	57 167	88 032
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	49 826	35 340
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	43 918	9 480

Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	4	4
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	26 496	226 678
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	100	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	177 511	359 534

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

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

	По состоянию на 01.04.2017		По состоянию на 01.01.2017	
	Сумма средств (тыс. руб.)	РВП (тыс. руб.)	Сумма средств (тыс. руб.)	РВП (тыс. руб.)
2 категория качества	1 154	11	164	2
5 категория качества	10 539	10 539	10 805	10 805
Итого	11 693	10 550	10 969	10 807

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отсутствуют.

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

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

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск и валютный риски, а также процентный риск торгового портфеля.

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

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в отчетном периоде 2017г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

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

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам Клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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.

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк:

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

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

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

В отчетном периоде 2017г. оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VaR-метод).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

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

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

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

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

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

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

Для оценки уровня операционного риска используются Базовый подход, который реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет нормативов достаточности капитала ($H1.0$, $H1.1$, $H1.2$).

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

- Разделение функций – проведение сделок, расчеты по ним и их учет производится сотрудниками разных подразделений Банка. Отдельный сотрудник не имеет возможности проведения финансовой операции от «начала до конца», не уведомив иные подразделения Банка.
- Контроль рыночных цен – перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним указанные в них цены проверяются на предмет адекватности рыночной конъюнктуры. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников.
- Двойной ввод и подтверждение операций – параметры сделки подвергаются повторному контролю для выявления возможных ошибок при отправке подтверждения;
- Контроль изменения условий операций – любое изменение условий уже заключенных сделок осуществляется с разрешения руководства Банка.
- Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделкам, заключенным с неким контрагентом производится только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик (суммы, актива, даты расчетов, ставки и т.д.).
- Контроль юридического оформления операций – все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны соответствовать утвержденным Банком типовым формам или быть одобрены сотрудниками Юридического отдела. Перед заключением сделки или проведением расчетов по ней должен проводиться соответствующий контроль договоров и иных документов.
- Непрерывный мониторинг банковских операций, осуществляемых с применением систем интернет-банкинга – повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем и повышенные меры информационной безопасности с целью снижения рисков интернет-банкинга.

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

Акционерами Банка определена консервативная политика в области минимизации влияния совокупного риска на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка в 2017 и последующие годы.

Политика в области снижения рисков заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка в отчетном периоде 2017 г.:

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

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

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

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

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

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

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

- в области управления репутационным риском – постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; своевременность расчетов по поручению Клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

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

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

1. Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов, об уровне риска потери ликвидности, об уровне валютного риска, стресс-тестирование валютного риска).

2. Отчетность об иных видах рисков (в том числе о нефинансовых видах рисков).

3. Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

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

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

1. Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов, о величине кредитного риска, об уровне процентного риска, об уровне риска потери ликвидности, об уровне валютного риска, стресс-тестирование валютного риска).

2. Отчетность об иных видах рисков (в том числе о нефинансовых видах рисков).

3. Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

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

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

Отчет о фактах нарушения установленных лимитов или достижения сигнальных значений предоставляется Правлению по мере выявления указанных фактов.

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

Информация о видах и степени концентрации рисков

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

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

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

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.01.2017 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.04.2017 менее чем на 10%.

Таблица 37. Динамика требований к капиталу

	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017
Величина капитала	588 401	556 342	541 036	542 391
Требования по рыночному риску	1 785 943	1 758 274	1 838 353	1 794 119
Требования по операционному риску	26 386	26 386	26 386	26 386
Требования по активам, взвешенным по риску	450 475	356 994	391 869	469 946
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	6 684	6 684	6 684	5 124
Требования по кредитному риску (связанные лица)	41 175	40 704	41 067	40 975
Требования по операциям с повышенным риском	84 944	94 792	90 845	90 377
Требования к капиталу	2 724 151	2 629 091	2 741 505	2 734 928
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	21.60%	21.16%	19.74%	19.83%

Информация по рыночному риску

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

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

Таблица 38. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

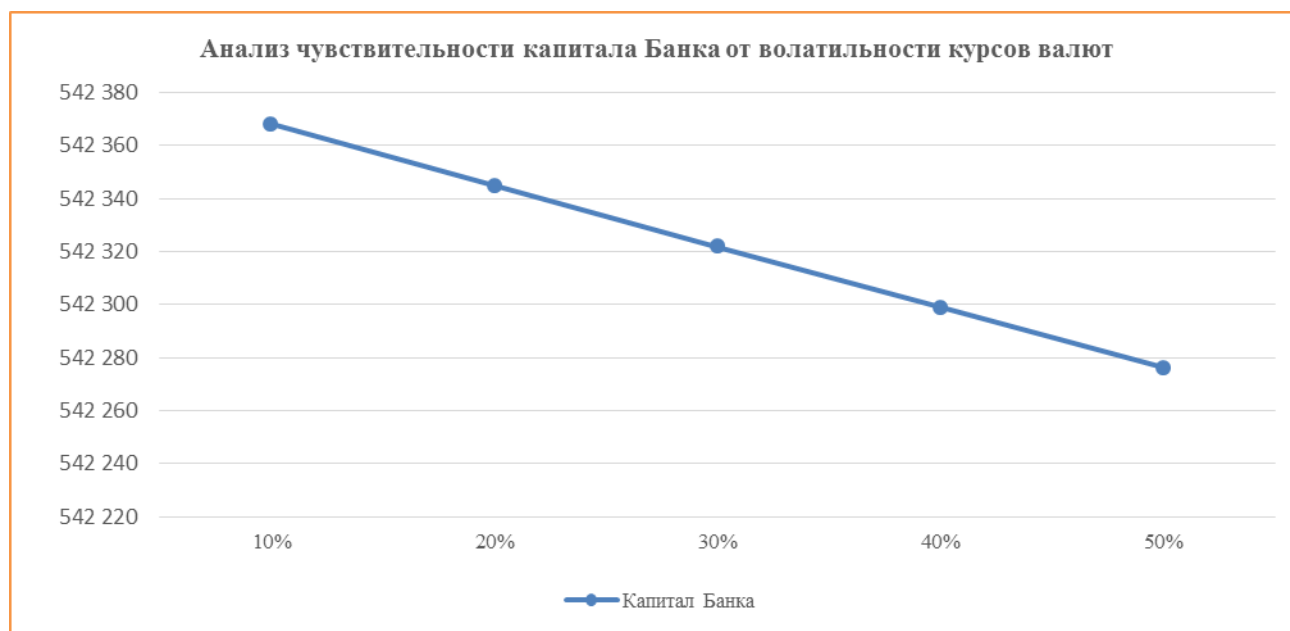
	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017
Величина капитала	588 401	556 342	541 036	542 391
Требования по рыночному риску	1 785 943	1 758 274	1 838 353	1 794 119
Уровень достаточности капитала Банка	21.60%	21.16%	19.74%	19.83%

Таблица 39. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.04.2017 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

тыс. руб.

	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-5	-11	-16	-22	-27
Доллар США	-18	-35	-53	-71	-88
Итого ФР	-23	-46	-69	-92	-115
Итого Капитал	542 368	542 345	542 322	542 299	542 276



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 115 тыс. руб. и составит 542 276 тыс. руб.

Информация по операционному риску

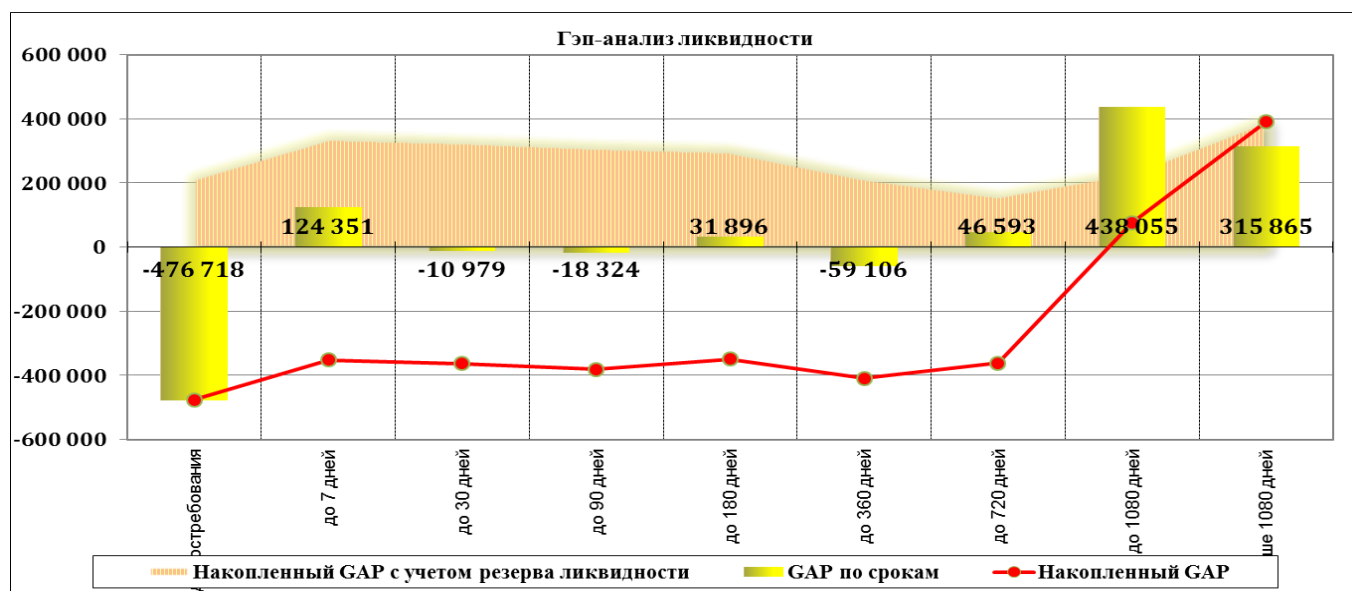
В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Таблица 40. Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017
Величина капитала	588 401	556 342	541 036	542 391
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	26 386	26 386	26 386	26 386

Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.04.2017 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности на каждом из рассматриваемых сроков.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

Таблица 41. Информация по кредитному риску

Основные показатели кредитного портфеля Банка за последние 6 месяцев

тыс. руб.

Показатель	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	429 035	426 031	484 810	431 613	479 844	524 253
- портфель юридических лиц	318 837	320 822	399 599	345 187	371 673	391 448
- портфель индивидуальных предпринимателей	2 426	8 154	7 854	7 754	7 618	7 094
- портфель физических лиц	107 772	97 054	77 357	78 672	100 553	125 710
Размер просроченной задолженности, тыс. руб.	33 476	49 771	57 821	64 384	72 127	79 907
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	77 162	73 025	74 393	101 874	113 312	106 418
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	7.80%	11.68%	11.93%	14.92%	15.03%	15.24%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	17.98%	17.14%	15.34%	23.60%	23.61%	20.30%
Процент от кредитного портфеля, не обеспеченный залогами, %	24.03%	22.52%	32.46%	30.49%	32.59%	39.70%
Процент от кредитного портфеля, не обеспеченный поручительствами, %	16.06%	16.31%	36.47%	33.22%	40.92%	36.87%

Таблица 42. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	47 413	47 413	1 547 361	1 011 388
2	долевые ценные бумаги, всего,	47 413	47 413	1 011 388	1 011 388

	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	29 606	29 606	161 000	161 000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	17 807	17 807	850 388	850 388
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	46 414	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	50 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	296 345	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	75 024	0
8	Основные средства	0	0	55 902	0
9	Прочие активы	0	0	12 288	0

Согласно письму ЦБ РФ от 25 января 2017 г. N 41-3-3-2/89 «О порядке составления отчетности по формам 0409117, 0409501, 0409603» под обременением понимается наличие по активу любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) кредитной организации от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

Одним из основных критериев при выборе источников финансирования для операций прямого РЕПО является стоимость привлекаемых ресурсов. Портфель ценных бумаг Банка состоит из обязательств эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России.

Обремененные активы с баланса Банка не списываются, их учет продолжается на отдельных счетах балансового и внебалансового учета.

Таблица 43. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	11 321	12 180
2.1	банкам-нерезидентам	11 321	12 180
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 607	368

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18	18
4.3	физических лиц - нерезидентов	15 589	350

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в отчетном периоде 2017 года, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

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

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

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

Информация о внутреннем контроле

Внутренний контроль за совершением банковских операций организован и осуществляется, в соответствии с требованиями, предусмотренными Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003г. № 242-П. Система внутреннего контроля Банка организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

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

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

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

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

Информация о системе оплаты труда

Таблица 44. Выплаты старшему руководящему персоналу

№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.04.2017 г. (тыс.руб)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.04.2017 г. (%)
1	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	8 536	34.21%
2	краткосрочные вознаграждения	8 536	34.21%
3	Выходные пособия	0	0

Оплата труда основного управленческого персонала в АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) производилась в соответствии с Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета Директоров от 23.01.2017 г. № 02-2017).

Размер общего лимита расходов на вознаграждения и оплату труда (фонда оплаты труда) определяется Советом директоров при утверждении бизнес-плана Банка и указывается в нем.

Распределение общего лимита расходов на оплату труда между подразделениями производится с учетом принимаемых Банком рисков в рамках деятельности этих подразделений, стоимости и величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Оплата труда и выплата вознаграждения производится в денежной форме в российских рублях. Оплата труда в натуральной форме в виде финансовых инструментов, допускаемых законодательством для оплаты труда, в Банке не предусматривается.

Субъектами системы вознаграждений и оплаты труда Банка являются члены Совета директоров и все работники Банка, работающие по трудовому договору.

Членам Совета директоров устанавливается и выплачивается вознаграждение.

Работникам Банка устанавливается и выплачивается заработная плата.

Заработная плата определяется в зависимости от уровня занимаемой должности, уровня ответственности, типа подразделения (должности), профессионального уровня, уровня рисков, которым подвергается Банк в результате действий работника, степени достижения установленных показателей с учетом личного вклада работника в выполнение задач, стоящих перед

подразделением и Банком в целом, а также качественных показателей (нарушение Правил внутреннего трудового распорядка (трудовой дисциплины)).

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

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части.

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

Планируемый период для определения НЧОТ, т.е. период достаточный для определения результатов деятельности – финансовый год.

НЧОТ определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Доля НЧОТ на планируемый период составляет не менее 40 процентов от общего размера вознаграждения / заработной платы.

Для не менее 40 процентов НЧОТ применяется отсрочка на срок не менее трех лет и последующая корректировка, вплоть до отмены НЧОТ.

Методология определения совокупного лимита на выплаты НЧОТ (общекорпоративный бонусный пул), качественные и количественные показатели, используемые при определении НЧОТ; доля НЧОТ в вознаграждении / заработной плате; срок отсрочки, порядок и условия корректировок НЧОТ (вплоть до отмены НЧОТ) устанавливаются Методикой расчета нефиксированной части оплаты труда.

Отсроченная НЧОТ выплачивается только в период:

- осуществления деятельности членом Совета директоров;
- действия трудового договора с работником.

Фиксированная часть – выплаты, не связанные с количественными показателями, характеризующими доходность и принимаемые риски (т.е. выплаты, не связанные с результатом деятельности).

Фиксированная часть вознаграждения Совету директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Фиксированная часть заработной платы формируется из следующих выплат:

- должностной оклад – определяется для должности в штатном расписании в зависимости от квалификации, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;
- премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия за качественное и добросовестное исполнение работником своих должностных обязанностей);
- иных выплат стимулирующего характера;
- доплаты за совмещение профессий (должностей); расширение зон обслуживания; увеличение объема работы; исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; за особые условия труда; отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);
- выплаты социального характера;
- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при вынужденном прекращении работы не по вине работника; в некоторых случаях прекращения трудового договора, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ).

В 1-м квартале 2017 года, так же как и 2016 году, основному управленческому персоналу АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) не производились выплаты НЧОТ (в связи с нарушением стоп-факторов), а также бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ПАО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

№	Наименование	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе	100	104
1.1.	Численность старшего руководящего персонала	15	15

Уполномоченным органом АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) по состоянию на 01.04.2017г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 15.05.2017 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«15» мая 2017 г.



Прокопенко В.И.

Луценко Е.С.