

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1. 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).

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

3. 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».

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

5. 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).

6. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 05.10.2017 года (Протокол № 03-2017) из фирменного наименования исключено указание на статус публичного общества. Наименование изменено на «Банк Глобус» (Акционерное общество), а сокращенное наименование на Банк Глобус (АО).

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

По состоянию на 01.01.2018 года Банк Глобус (АО) не имеет в своем составе внутренних структурных подразделений.

Банк Глобус (АО) 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.

Банк Глобус (АО) осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Универсальная Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 13.12.2017 г. № 2438;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. № 045-03028-010000 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. № 045-02920-100000 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.

Банк Глобус (АО) 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 2017 году были изменения в персональном Совете директоров.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

Таблица 1. Состав Совета директоров Банка Глобус (АО)

| Ф.И.О. | Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2017 (%) | Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2018 (%) |
|-------------------------------------|---|---|
| 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 | – |
| Прокопенко Михаил Витальевич | – | 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 2017 году – Прокопенко Виталий Иванович.

В 2017 году произошли следующие изменения в составе Правления:

03.10.2017г. исключена из состава Правления Луценко Елена Сергеевна.

Таблица 2. Состав Правления Банка Глобус (АО)

| Ф.И.О. | Должность | Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2017 (%) | Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2018 (%) |
|-----------------------------|------------------------------------|---|---|
| Прокопенко Виталий Иванович | Председатель Правления | 28,00 | 28,00 |
| Рыжикова Ольга Николаевна | Заместитель Председателя Правления | 0 | 0 |

В Стратегии развития Банка на период 2018-2020 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

| Основные статьи | % от чистых активов на 01.01.2018 | Величина на (тыс. руб.) | | Изменение | |
|---|-----------------------------------|-------------------------|------------|-----------|--------|
| | | 01.01.2017 | 01.01.2018 | тыс. руб. | %% |
| Наличные денежные средства | 2,55 | 76 335 | 59 366 | -16 969 | -22,23 |
| Корреспондентские счета НОСТРО | 14,8 | 128 836 | 344 378 | 215 542 | 167,3 |
| Кредиты (за исключением просроченной задолженности) | 18,69 | 426 988 | 434 791 | 7 803 | 1,83 |
| Долговые обязательства | 49,86 | 1 058 202 | 1 155 948 | 97 746 | 9,24 |
| ФОР в Банке России | 0,57 | 9 885 | 13 259 | 3 374 | 34,13 |
| Совокупная просроченная задолженность | 2,95 | 57 822 | 68 669 | 10 847 | 18,76 |
| Чистые активы | - | 1 995 802 | 2 326 590 | 330 788 | 16,57 |

За период 01.01.2017 – 01.01.2018 чистые активы Банка выросли на 16,57% и составили 2 326 590 тыс. руб. Доля рабочих активов в чистых активах составляет 68,87%. Иммобилизовано 1,02% активов: обязательные резервы в Банке России – 13 259 тыс. руб., недвижимость и другое имущество – 10 486 тыс. руб., вложения в капиталы зависимых организаций – 0 тыс. руб. Кредитный портфель составляет 21,64% от чистых активов Банка или 503 460 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах «ностро» в зарубежных банках в иностранной валюте, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 17,35% от чистых активов или 403 744 тыс. руб. А с учетом размещенных МБК в банках-резидентах, иностранных банках в иностранной валюте и долговых обязательствах РФ, которые вполне можно отнести к активам высокой ликвидности, около 17,85% от чистых активов или 415 310 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) составляет 63,336% (допустимые значения $\geq 15\%$), Норматив текущей ликвидности банка (Н3) составляет 139,57% (допустимые значения $\geq 50\%$), Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) составляет 39,373% (допустимые значения $\leq 120\%$).

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается 0,5% от чистых активов или 11 566 тыс. руб.

Средства на счетах «ностро» составляют 14,8% от чистых активов или 344 378 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.01.2018 составляет 2,44% от чистых активов или 56 805 тыс. руб., на счетах «ностро» в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 21,64% нетто-активов или 503 460 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 277 170 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 157 621 тыс. руб. – предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 94 498 тыс. руб., что составляет 18,77% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле

преобладают ссуды на срок от 1 года до 3 лет: до востребования (вкл. овердрафты) - 0,01%, от 1 до 30 дней - 0%, от 1 до 6 месяцев - 15,84%, от 6 месяцев до года - 13,25%, от 1 года до 3 лет - 35,1%, свыше 3 лет - 22,16%. За период 01.01.2017 - 01.01.2018 кредитный портфель увеличился на 18 650 тыс. руб. (+3,85%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 13,64% или 68 669 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 19,98% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 100 599 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 98,32%, а с учетом гарантий и поручительств 539,49%.

На 01.01.2018 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 1 155 948 тыс. руб. или 49,68% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 1 155 948 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2017 - 01.01.2018 портфель ценных бумаг увеличился на 97 746 тыс. руб. (+9,24%). Портфель долговых обязательств (1 155 948 тыс. руб.) на 01.01.2018 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (40 216 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами составляют 394 702 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами составляют 721 030 тыс. руб., облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют.

Пассивы

| Основные статьи | % от чистых пассивов на 01.01.2018 | Величина на (тыс. руб.) | | Изменение | |
|---|---------------------------------------|-------------------------|------------|-----------|-------|
| | | 01.01.2017 | 01.01.2018 | тыс. руб. | %% |
| Привлеченные межбанковские кредиты (а также средства, привлеченные от Банка России посредством операций РЕПО) | 0 | 84 000 | 0 | -84 000 | -100 |
| Расчетные счета | 28,27 | 563 088 | 657 632 | 94 544 | 16,79 |
| Депозиты | 39,82 | 596 710 | 926 375 | 329 665 | 55,25 |
| Собственные ценные бумаги | 4,09 | 97 244 | 95 173 | -2 071 | -2,13 |
| Собственные средства (капитал) | 23,63 | 588 401 | 549 051 | -39 350 | -6,69 |
| Чистые пассивы | - | 1 995 802 | 2 326 590 | 330 788 | 16,57 |

Совокупные обязательства на 01.01.2018 составляют 1 679 180 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 657 632 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 926 375 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 95 173 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (657 632 тыс. руб.) обеспечено формирование 38,53% ресурсной базы Банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности - 0 тыс. руб., государственной собственности - 0 тыс. руб. и негосударственной собственности - 382 017 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 15,74% совокупных обязательств или 268 648 тыс. руб. Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 0,41% или 6 967 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 131 665 тыс. руб. или 7,71% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 794 708 тыс. руб. или 46,57% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 2 тыс. руб. или 0% ресурсной базы банка. Большая часть депозитов привлечена на срок от 181 дня до года: до востребования - 0,02%, от 1 до 30 дней - 0,27%, от 1 до 6 месяцев - 4,26%, от 6 месяцев до года - 51,17%, от 1 года до 3 лет - 16,82%, свыше 3 лет - 27,46%. Доля депозитов в валюте составляет 10,85%.

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 95 173 тыс. руб. или 5,58% от обязательств банка. Выпущенные долговые обязательства за период 01.01.2017 - 01.01.2018 уменьшились на 2 071 тыс. руб. (-2,13%).

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов.

Собственные средства Банка на 01.01.2018г. составили 549 051 тыс. руб. За период с 01.01.2017 по 01.01.2018 капитал Банка уменьшился на 39 350 тыс. руб. (-6,69%). Уставный капитал составляет 500 000 тыс. руб. (91,07% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 17,26%, что превышает минимальные требования Банка России.

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Убыток за 2017 год составил – 52 564 тыс. руб., убыток за 2016 год составил – 22 572 тыс. руб. Финансовый результат за 2017 и 2016 годы сложился из:

| Наименование статьи | тыс.руб. | | |
|--|--------------------|--------------------|-----------|
| | Данные за 2017 год | Данные за 2016 год | Изменение |
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 194 358 | 210 223 | -15 865 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 8 136 | 3 965 | 4 171 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 80 248 | 84 781 | -4 533 |
| от вложений в ценные бумаги | 105 974 | 121 477 | -15 503 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 67 102 | 76 552 | -9 450 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 781 | 1 356 | 1 356 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 62 293 | 73 731 | -11 438 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 4 028 | 1 465 | 2 563 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 127 256 | 133 671 | -6 415 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -32 675 | -24 881 | -7 794 |
| изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -6 352 | 1 121 | -7 473 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 94 581 | 108 790 | -14 209 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 722 | 15 161 | 9 561 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 709 | -709 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | -175 | 175 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 19 354 | 39 096 | -19 742 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -9 493 | -8 970 | -523 |
| Комиссионные доходы | 36 020 | 39 495 | -3 475 |
| Комиссионные расходы | 11 164 | 11 676 | -512 |
| Изменение резерва по прочим потерям | -5 435 | 1 460 | -6 895 |
| Прочие операционные доходы | 3 456 | 4 285 | -829 |
| Чистые доходы (расходы) | 152 041 | 188 175 | -36 134 |
| Операционные расходы | 201 226 | 205 686 | -4 460 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | -49 185 | -17 511 | -31 674 |
| Возмещение (расход) по налогам | 3 379 | 5 061 | -1 682 |
| Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | -52 564 | -22 572 | -29 992 |

Убыточная деятельность Банка, в первую очередь, обусловлена необходимостью применения более консервативного подхода к оценке рисков потерь, учитывая факторы внешней среды и требования регулятора.

Основной причиной отрицательного финансового результата Банка стало увеличение доли просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка и, как следствие, досоздание резервов на возможные потери по кредитному портфелю.

По итогам 2018 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.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Принцип учета статей баланса Банка сформирован на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;

- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;

- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности;
- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

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 определяется на основании отчета об оценке, предоставленного профессиональным оценщиком.

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с приобретением и доведением материалов до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Суммы, НДС, уплаченные (подлежащие уплате) поставщикам за товары, работы(услуги), относятся на расходы Банка одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ (услуг).

Методики бухгалтерского учета операций Банка с ценными бумагами, отраженные в Учетной политике, разработаны в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П.

Приобретаемые Банком эмиссионные ценные бумаги классифицируются Банком исходя из целей приобретения в следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

По справедливой стоимости оцениваются приобретаемые Банком ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на торгах, организуемых Публичным акционерным обществом «Московская биржа ММББ – РТС» (далее – Московская биржа), в 2017 году использовалась средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской бирже. Источник информации о средневзвешенных ценах – официальный сайт Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

В частности подлежат отражению на вышеуказанных счетах расчеты с бюджетом (внебюджетными фондами) по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, взносам в Пенсионный Фонд РФ, Фонд медицинского страхования РФ и Фонд социального страхования РФ, а также по начисленным пеням и штрафам.

Аналитический учет ведется в разрезе видов налогов (сборов) и бюджетов.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы, полученные по операциям Банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала применяется календарный месяц.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Срок составления годового бухгалтерского отчета – 12 марта года, следующего за отчетным, или рабочий день предшествующий вышеуказанной дате, в случае если 12 марта приходится на нерабочий день.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

При составлении годового отчета последствия события после отчетной даты оцениваются в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты составляется соответствующий расчет. В качестве расчета последствий корректирующего события после отчетной даты может быть использовано распоряжение.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся следующие события:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся следующие события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка:

принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

принятие решения о выплате дивидендов;

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;

непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

действия органов государственной власти.

Некорректирующее событие после отчетной даты признается существенно влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в случае, если событие повлекло увеличение (уменьшение) соответствующей статьи Бухгалтерского баланса (форма 0409806) и (или) Отчет о финансовых результатах (форма 0409807) более чем на 5%.

В годовом бухгалтерском отчете за 2017 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

- увеличение комиссионных доходов по кредитным операциям 7 тыс.руб. ;
- увеличение комиссионных доходов за открытие и ведение банковских счетов клиентов 51 тыс.руб.;
- увеличение комиссионных расходов по операциям с валютными ценностями 27 тыс.руб.;
- увеличение расходов за расчетное и кассовое обслуживание 87 тыс.руб.;
- увеличение комиссионных расходов за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам 25 тыс.руб. ;
- увеличение расходов профессионального участника рынка ценных бумаг 15 тыс.руб.;
- увеличение расходов по выплатам работникам и страховых взносов с данных выплат на 44 тыс.руб.;
- увеличение операционных расходов, в результате получения в 2018 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 581 тыс. руб.;
- корректировка налога на имущество в размере 676 тыс. руб.;
- корректировка налога на прибыль в размере 584 тыс.руб.;
- корректировка отложенных налогов 873 тыс.руб.

В отчетном периоде исправлений существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось.

Учетная политика Банка, утвержденная на 2017 год, претерпела изменения по сравнению с Учетной политикой, действующей в предыдущем отчетном периоде.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

В Учетную политику на 2017 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу в 2017 г. Положения 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол от 25.05.2017 № 02-2017), убыток, полученный Банком по итогам 2016 года в размере 22 571 667.60 (Двадцать два миллиона пятьсот семьдесят одна тысяча шестьсот шестьдесят семь рублей 60 копеек), покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

По результатам 2016 финансового года годовым Общим собранием акционеров (Протокол от 25.05.2017 № 02-2017) принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать.

Общим собранием акционеров Банка по итогам первого полугодия и девяти месяцев 2017 года решения о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка не принимались. В связи с отсутствием объявленных дивидендов, денежная выплата дивидендов по акциям Банка в течение 2017 года не производилась.

Публикуемые формы отчетности раскрываются на официальном сайте Банка Глобус (АО) <http://www.bankglobus.ru/>.

Методы текущей и будущей достаточности капитала

Советом директоров и исполнительными органами Банка осуществляется контроль соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и

35
достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

| | тыс.руб. | | |
|--|------------|------------|-----------|
| | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение |
| Наличные денежные средства | 59 366 | 76 335 | -16 969 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе | 70 064 | 52 737 | 17 327 |
| Обязательные резервы | 13 259 | 9 885 | 3 374 |
| Средства в кредитных организациях, в том числе | 361 463 | 207 588 | 153 875 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ | 287 573 | 75 177 | 212 396 |
| Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета) | 15 | 4 | 11 |
| Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа) | 73 875 | 132 307 | -58 432 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 100 | 100 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 490 893 | 336 660 | 154 233 |

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

| Справедливая стоимость | | тыс.руб. |
|------------------------|------------|-----------|
| 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение |
| 1 194 910 | 1 080 287 | 114 623 |

В 2017 году проводились операции с долговыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. По справедливой стоимости оцениваются приобретаемые Банком ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на торгах, организуемых Публичным акционерным обществом «Московская биржа ММВБ – РТС» (далее – Московская биржа), используется рыночная цена (Market Price 3) по итогам торгов на Московской бирже. Источник информации о рыночных ценах (Market Price 3) – официальный сайт Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на зарубежных биржах, используется цена закрытия по итогам торгов на одной из зарубежных бирж. Если бумага торгуется на нескольких зарубежных биржах, приоритет отдается любой бирже, на которой данная бумага получила листинг. Источник информации о ценах закрытия в листинге – официальный сайт компании ООО «Сбондс.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, по которым информация отсутствует, используется информация о цене последней сделки, представленная в торгово-информационной системе Bloomberg. Порядок учета ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости отражен в Учетной политике Банка.

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

| Наименование вида задолженности | 01.01.2018 | | | 01.01.2017 | | | Изменение чистой ссудной задолженности |
|--|-----------------------|------|------------------------------|-----------------------|------|------------------------------|--|
| | Ссудная задолженность | РВПС | Чистая ссудная задолженность | Ссудная задолженность | РВПС | Чистая ссудная задолженность | |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 45 533 | 0 | 45 533 | 12 180 | 0 | 12 180 | 33 353 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности | 341 167 | 79 103 | 262 064 | 407 453 | 54 529 | 352 924 | -90 860 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 171 293 | 21 496 | 149 797 | 77 357 | 19 863 | 57 494 | 92 303 |
| Итого задолженность | 557 993 | 100 599 | 457 394 | 496 990 | 74 392 | 422 598 | 34 796 |

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 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменение |
|--------|---|---------------|---------------|-----------|
| 1 | Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего, в том числе: | | | |
| 1.1. | по видам экономической деятельности: | 411 270 | 407 453 | 3 817 |
| 1.1.1. | Обрабатывающие производства | 411 270 | 407 453 | 3 817 |
| 1.1.2. | Транспорт и связь | 0 | 3 362 | -3 362 |
| 1.1.3. | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 11 333 | 18 482 | -7 149 |
| 1.1.4. | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 127 868 | 213 468 | -85 600 |
| 1.1.5. | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 2 495 | 13 787 | -11 292 |
| 1.1.6. | Прочие виды деятельности | 41 201 | 42 897 | -1 696 |
| 1.2. | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 228 373 | 115 457 | 112 916 |
| 1.2.1. | индивидуальным предпринимателям | 411 270 | 407 453 | 3 817 |
| 1.3. | на завершение расчетов | 1 542 | 7 854 | -6 312 |
| | | 0 | 0 | 0 |

Таблица 7. Структура кредитного портфеля по географическим регионам
тыс.руб.

| Наименование региона | 2017 год | | 2016 год | |
|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| | Выдано кредитов | Остаток задолженности на 01.01.2018 | Выдано кредитов | Остаток задолженности на 01.01.2017 |
| г. Москва | 869 494 | 315 181 | 925 073 | 357 293 |
| Московская область | 95 187 | 37 312 | 68 181 | 24 325 |
| Нижегородская область | 180 | 0 | 0 | 88 |
| Ярославская область | 11 167 | 41 201 | 23 610 | 42 897 |
| Курская область | 150 | 150 | 0 | 85 |
| Рязанская область | 400 | 0 | 0 | 100 |
| Ростовская область | 87 200 | 63 528 | 60 000 | 60 000 |
| Республика Башкортостан | 0 | 22 | 0 | 22 |
| Итого | 1 063 778 | 457 394 | 1 076 864 | 484 810 |

Таблица 8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018г.
тыс.руб.

| Сроки погашения | Сумма по срокам погашения | | | | | | | |
|---|-------------------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------------|---------------|--------------|---------|
| | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 566 | 0 | 11 566 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности | 93 000 | 20 710 | 79 472 | 8 825 | 103 106 | 97 635 | 8 522 | 411 270 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 0 | 104 | 7 254 | 1 775 | 148 254 | 27 357 | 8 045 | 192 789 |
| – на потребительские цели | 0 | 104 | 7 254 | 382 | 57 570 | 8 049 | 8 045 | 81 404 |
| – ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 1 393 | 90 684 | 19 308 | 0 | 111 385 |

| | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|
| Итого осудная задолженность | 93 000 | 20 814 | 86 726 | 10 600 | 251 360 | 136 558 | 16 567 | 615 625 |
|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|

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

тыс.руб.

| Сроки погашения | Сумма по срокам погашения | | | | | | | Всего |
|---|-------------------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------------|---------------|--------------|---------|
| | До востребования и до 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 1 года | От 1 года до 3-х лет | Свыше 3-х лет | Просроченные | |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 180 | 0 | 12 180 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности | 0 | 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 | 0 | 15 239 | 77 357 |
| – на потребительские цели | 4 | 67 | 249 | 233 | 44 624 | 0 | 14 489 | 59 666 |
| – ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 3 530 | 13 411 | 0 | 750 | 17 691 |
| Итого осудная задолженность | 4 | 16 663 | 5 849 | 126 450 | 241 209 | 48 993 | 57 822 | 496 990 |

Срок возврата 32% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2018г., не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь.

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 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 в 2017 году использовалась 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

тыс.руб.

| Наименование вида имущества | Балансовая стоимость на 01.01.2018 | Балансовая стоимость на 01.01.2017 | Изменение стоимости |
|--|------------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| Основные средства, в том числе: | 7 328 | 8 455 | -1 127 |
| – служебный автотранспорт | 5 117 | 5 594 | -477 |
| – банковское оборудование и мебель | 2 211 | 2 861 | -650 |
| Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности | 0 | 43 889 | -43 889 |
| Нематериальные активы | 2 714 | 3 520 | -806 |
| Материальные запасы | 418 | 449 | -31 |
| Итого | 10 460 | 56 313 | -45 853 |

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), в 2017 году учитывалось нежилое помещение общей площадью 246,0 кв.м, расположенное по адресу: 121165, г. Москва, Можайский переулок, дом 5. В соответствии с заключенным договором аренды нежилого помещения указанный объект недвижимости был 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 01.01.2017 была определена на основании ОТЧЕТА № Н-1612126 об оценке рыночной и ликвидационной стоимости помещения от 27.12.2016, 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 27.01.2015. 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. Данное имущество продано Банком 01.08.2017г.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее - ДАПП) учитывается следующее имущество:

- 3-комнатная Квартира, назначение: жилое, общей площадью 115,1 кв.м., 23 этаж, кадастровый номер 77:00:0000000:20813;
- машиноместо 121, назначение: нежилое, общая площадь 14,2 кв.м., этаж подвала 4, номер на поэтажном плане: подвал 4, помещение I- комната 75, кадастровый номер: 77:00:0000000:21228;
- машиноместо 120, назначение: нежилое, общая площадь 13,9 кв.м., этаж подвала 4, номер на поэтажном плане: подвал 4, помещение I- комната 74, кадастровый номер: 77:00:0000000:21227;
- прочее имущество (оборудование для квартиры).

Объекты расположены по адресу: г. Москва, ул. Ярцевская, д.32, кв. 195.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года и в момент возникновения и учитываются по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Рыночная стоимость недвижимости по состоянию на 01.01.2018г. определена на основании Заключения об оценке стоимости недвижимого имущества, по состоянию на 29.12.2017 года, предоставленного оценщиком Гринь А.А. (диплом о профессиональной переподготовке в области оценочной деятельности № 772400725467, Регистрационный № 072-2014 от 28.11.2014г.) и составила 41 500 тысяч рублей.

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

Таблица 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

| 01.01.2018 | | 01.01.2017 | Изменение |
|------------|--|------------|-----------|
| 41 500 | | 0 | 41 500 |

тыс.руб.

Таблица 12. Информация об объеме и структуре прочих активов

| Наименование вида актива | 01.01.2018 | | | 01.01.2017 | | | Изменение стоимости активов за минусом РВП |
|---|-------------------|-----|----------------------------------|-------------------|-----|----------------------------------|--|
| | 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 | 820 | 0 | 820 | 35 | 0 | 35 | 785 |
| - в валюте РФ | 1 405 | 0 | 1 405 | 427 | 0 | 427 | 978 |
| - EUR | -74 | 0 | -74 | -69 | 0 | -69 | -5 |
| - USD | -511 | 0 | -511 | -323 | 0 | -323 | -188 |
| Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе | 15 | 0 | 15 | 17 | 0 | 17 | -2 |
| - в валюте РФ | 15 | 0 | 15 | 17 | 0 | 17 | -2 |
| Требования к клиентам по получению комиссионных доходов, | 369 | 369 | 0 | 328 | 328 | 0 | 0 |
| - в валюте РФ | 369 | 369 | 0 | 328 | 328 | 0 | 0 |
| Требования по получению | 115 | 1 | 114 | 131 | 8 | 123 | -9 |

тыс.руб.

| Наименование вида актива | 01.01.2018 | | | 01.01.2017 | | | Изменение стоимости активов за минусом РВП |
|---------------------------------------|-------------------|--------------|----------------------------------|-------------------|------------|----------------------------------|--|
| | Стоимость активов | РВП | Стоимость активов за минусом РВП | Стоимость активов | РВП | Стоимость активов за минусом РВП | |
| процентных доходов, в том числе | | | | | | | |
| – в валюте РФ | 112 | 1 | 111 | 124 | 1 | 123 | -12 |
| – EUR | 3 | 0 | 3 | 7 | 7 | 0 | 3 |
| – USD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования к дебиторам, в том числе | 1 563 | 906 | 657 | 1 188 | 485 | 703 | -46 |
| – в валюте РФ | 1 563 | 906 | 657 | 1 188 | 485 | 703 | -46 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 3 691 | 0 | 3 691 | 3 323 | 0 | 3 323 | 368 |
| – в валюте РФ | 150 | 0 | 150 | 0 | 0 | 0 | 150 |
| – EUR | 3 541 | 0 | 3 541 | 3 281 | 0 | 3 281 | 260 |
| – USD | 0 | 0 | 0 | 42 | 0 | 42 | -42 |
| Расходы будущих периодов, в том числе | 537 | 0 | 537 | 201 | 0 | 201 | 336 |
| – в валюте РФ | 537 | 0 | 537 | 201 | 0 | 201 | 336 |
| Итого задолженность | 7 110 | 1 276 | 5 834 | 5 223 | 821 | 4 402 | 1 432 |

Таблица 13. Информация о привлеченных средствах от Банка России по состоянию на 01.01.2017

| 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 14. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

| Вид привлечения | Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018 | Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2017 | тыс.руб. | |
|--------------------------------|---|---|----------------|--|
| | | | Изменение | |
| Юридические лица | 457 989 | 519 985 | -61 996 | |
| – остатки на расчетных счетах | 384 709 | 413 525 | -28 816 | |
| – срочные депозиты | 133 327 | 106 460 | 26 867 | |
| Физические лица | 1 066 013 | 639 828 | 426 185 | |
| – остатки на расчетных счетах | 272 923 | 149 578 | 123 345 | |
| – остатки на депозитных счетах | 793 090 | 490 250 | 302 840 | |
| Всего привлечено | 1 584 049 | 1 159 813 | 424 236 | |

Таблица 15. Информация об остатках средств на счетах клиентов-нерезидентов в разрезе видов привлечения

| Вид привлечения | Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018 | Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2017 | тыс.руб. | |
|--------------------------------|---|---|--------------|--|
| | | | Изменение | |
| Юридические лица | 19 | 18 | 1 | |
| – остатки на расчетных счетах | 19 | 18 | 1 | |
| – срочные депозиты | 0 | 0 | 0 | |
| Физические лица | 4 275 | 341 | 3 934 | |
| – остатки на расчетных счетах | 4 275 | 341 | 3 934 | |
| – остатки на депозитных счетах | 0 | 0 | 0 | |
| Всего привлечено | 4 294 | 359 | 3 935 | |

В 2017 году был привлечен депозит физического лица-нерезидента на сумму 39 165 тыс.руб., который был закрыт в течение года. Сумма выплаченных процентов по данному депозиту составила 731 тыс.руб.

Таблица 16. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

тыс.руб.

| Срок размещения | Сумма привлеченных вкладов физических лиц | | Изменение |
|----------------------|---|----------------------------|-----------|
| | По состоянию на 01.01.2018 | По состоянию на 01.01.2017 | |
| до востребования | 217 | 218 | -1 |
| от 10 до 20 дней | 127 836 | 0 | 127 836 |
| от 21 до 30 дней | 2 825 | 0 | 2 825 |
| от 31 до 90 дней | 180 280 | 1 991 | 178 289 |
| от 91 до 180 дней | 135 581 | 66 226 | 69 355 |
| от 181 дня до 1 года | 155 936 | 80 188 | 75 748 |
| от 1 года до 3 лет | 190 415 | 61 324 | 129 091 |
| Свыше 3 лет | 0 | 280 303 | -280 303 |
| Итого | 793 090 | 490 250 | 302 840 |

Таблица 17. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2018

| Вид долгового обязательства | Номинальная стоимость (тыс.ед.) | Валюта номинала | Дата размещения | Дата погашения |
|------------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Собственный вексель Банка | 1 359 | EUR | 18.08.2017 | 20.08.2020 |
| Собственный вексель Банка | 191 | RUB | 22.11.2017 | 27.11.2020 |
| Собственный вексель Банка | 191 | RUB | 22.11.2017 | 27.11.2020 |
| Собственный вексель Банка | 1 227 | RUB | 19.12.2017 | 20.12.2019 |
| Итого в рублевом эквиваленте | | | | 95 173 |

Таблица 18. 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 19. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс.руб.

| Наименование вида обязательства | Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2018 | Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2017 | Изменения |
|--|---|---|-----------|
| Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе | 791 | 761 | 30 |
| – в валюте РФ | 791 | 724 | 67 |
| – EUR | 0 | 30 | -30 |
| – USD | 0 | 7 | -7 |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе | 760 | 560 | 200 |
| – в валюте РФ | 760 | 560 | 200 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе | 0 | 0 | 0 |
| – в валюте РФ | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по прочим операциям | 1 374 | 244 | 1 130 |
| – в валюте РФ | 1 374 | 244 | 1 130 |
| Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе | 2 089 | 2 693 | -604 |
| – в валюте РФ | 2 089 | 2 693 | -604 |
| Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе | 76 | 681 | -605 |
| – в валюте РФ | 76 | 681 | -605 |
| Обязательства по выплате работникам отпусков, в том | 5 778 | 4 957 | 821 |

| Наименование вида обязательства | Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2018 | Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2017 | Изменения |
|--|---|---|-----------|
| числе | | | |
| – в валюте РФ | 5 778 | 4 957 | 821 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе | 1 038 | 921 | 117 |
| – в валюте РФ | 1 038 | 921 | 117 |
| Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе | 8 349 | 703 | 7 646 |
| – в валюте РФ | 8 349 | 703 | 7 646 |
| Доходы будущих периодов, в том числе | 398 | 251 | 147 |
| – в валюте РФ | 230 | 148 | 82 |
| – EUR | 122 | 66 | 56 |
| – USD | 46 | 37 | 9 |
| Итого задолженность | 20 653 | 11 771 | 8 882 |

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2017 года чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам, составил 194 351 тыс. руб. (в 2016 году – 210 223 тыс. руб.), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 36 019 тыс. руб. (в 2016 году – 39 495 тыс. руб.), от операций с иностранной валютой – 19 354 тыс. руб. (в 2016 году – 39 096 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.

Причинами снижения доходов стали:

- По процентным доходам – общее снижение процентных ставок размещения и привлечения, а также низкие темпы роста кредитного портфеля Банка в 2017г.
- По комиссионным доходам – умеренная тарифная политика Банка, обусловленная высокой конкуренцией на рынке услуг расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц.
- По доходам от операций с иностранной валютой – операции валютного swap, регулярно осуществляемые Банком в течение 2017 года.

Основным источником доходов в отчетном периоде для Банка являются доходы от купли-продажи иностранной валюты, процентные доходы и доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери.

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 2017 году, составила 49 984 тыс. руб. (по 2016 года данный показатель составил 56 985 тыс. руб.).

Необходимо отметить изменение в структуре расходов на привлечение средств: в 2017 году 9 727 тыс. руб. было уплачено Банком за привлеченные депозиты от юридических лиц (в 2016 году – 14 080 тыс. руб.), 781 тыс. руб. – Банку России за привлечение денежных средств по сделкам РЕПО (в 2016 году – 1 356 тыс. руб.).

Административно-хозяйственные расходы Банка по сравнению с 2016 годом снизились на 8,95%.

Основную долю расходов составляют отчисления на создание резервов на возможные потери по ссудам, расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, и расходы по купле-продаже иностранной валюты.

Таблица 20. Процентные доходы

| Наименование статьи | 01.01.2018 | 01.01.2017 | тыс. руб. Изменение |
|--|------------|------------|------------------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 194 351 | 210 223 | -15 872 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 8 136 | 3 965 | 4 171 |

| | | | |
|---|---------|---------|---------|
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 80 241 | 84 781 | -4 540 |
| от вложений в ценные бумаги | 105 974 | 121 477 | -15 503 |

Таблица 21. Процентные расходы

| Наименование статьи | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 67 102 | 76 552 | -9 450 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 781 | 1 356 | -575 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 62 293 | 73 731 | -11 438 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 4 028 | 1 465 | 2 563 |

Таблица 22. Изменение сформированных резервов за 2017 год

| Вид резерва | Остаток сформированного резерва на 01.01.2017 | Восстановлено | Создано | Списано за счет резерва | Изменение резерва (досоздание «-») | Остаток сформированного резерва на 01.01.2018 |
|--|---|----------------|----------------|-------------------------|------------------------------------|---|
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 74 392 | 75 472 | 124 776 | 611 | - 48 693 | 123 085 |
| Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам | 9 | 3 | 4 | 10 | -1 | 0 |
| Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 10 807 | 500 | 636 | 0 | -136 | 10 943 |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 1 289 | 47 900 | 46 734 | 0 | -1 166 | 123 |
| Резерв на возможные потери по прочим активам | 813 | 1 576 | 8 196 | -164 | -6 784 | 7 597 |
| Итого | 87 310 | 125 451 | 180 346 | 457 | - 56 780 | 141 748 |

Таблица 23. Изменение сформированных резервов за 2016 год

| Вид резерва | Остаток сформированного резерва на 01.01.2016 | Восстановлено | Создано | Списано за счет резерва | Изменение резерва (досоздание «-») | Остаток сформированного резерва на 01.01.2017 |
|--|---|----------------|----------------|-------------------------|------------------------------------|---|
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 47 344 | 145 073 | 172 121 | 0 | -27 048 | 74 392 |
| Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам | 881 | 9 236 | 8 364 | 0 | 872 | 9 |
| Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 11 862 | 2 170 | 1 115 | 0 | 1 055 | 10 807 |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 2 815 | 27 923 | 26 397 | 0 | 1 526 | 1 289 |
| Резерв на возможные потери по прочим активам | 988 | 4 873 | 4 698 | 0 | 175 | 813 |
| Итого | 63 890 | 189 275 | 212 695 | 0 | -23 420 | 87 310 |

Таблица 24. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

| Наименование статьи | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение |
|--|---------------|---------------|--------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 722 | 15 161 | 9 561 |
| Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, | 8 153 | 3 181 | 4 972 |

| Наименование статьи | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение |
|--|------------|-------------|-------------|
| оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) | | | |
| Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 26 830 | 20 001 | 6 829 |
| Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) | 308 | 3 005 | -2 697 |
| Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 953 | 5 016 | 4 937 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 709 | -709 |
| Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей) | 0 | 794 | -794 |
| Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 3 | -3 |
| Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей) | 0 | 88 | -88 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | -175 | 175 |
| Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей) | 0 | 0 | 0 |
| Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей): | 0 | -175 | 175 |

Таблица 25. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой

| Наименование статьи | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение |
|---|---------------|---------------|----------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 19 354 | 39 096 | -19 742 |
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме | 7 298 | 15 032 | -7 734 |
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 118 502 | 229 735 | -111 233 |
| Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме | 6 233 | 13 139 | -6 906 |
| Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 100 213 | 192 532 | -92 319 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -9 493 | -8 970 | -523 |
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 409 992 | 771 061 | -361 069 |
| Расходы по переоценке средств в иностранной валюте | 419 485 | 780 031 | -360 546 |

Таблица 26. Комиссионные доходы и расходы Банка

| Наименование статьи | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | 36 019 | 39 495 | -3 476 |
| От открытия и ведения банковских счетов | 13 519 | 15 036 | -1 517 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 12 142 | 8 860 | 3 282 |
| От осуществления переводов денежных средств | 5 065 | 7 464 | -2 399 |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 1 311 | 2 320 | -1 009 |
| От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 83 | 18 | 65 |
| От других операций | 3 899 | 5 797 | -1 898 |
| Комиссионные расходы | 11 164 | 11 676 | -512 |
| Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями | 2 127 | 1 872 | 255 |
| От открытия и ведения банковских счетов | 12 | 44 | -32 |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание | 3 138 | 3116 | 22 |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 2 057 | 1 687 | 370 |
| Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам | 0 | 4 939 | -4 939 |
| Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 3 807 | 11 | 3 796 |
| Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги | 23 | 7 | 16 |

Таблица 27. Операционные доходы и расходы Банка

| тыс. руб. | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Наименование статьи | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение |
| Прочие операционные доходы | 2 868 | 4 285 | -1 417 |
| По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц | 21 | 23 | -2 |
| От оказания консультационных и информационных услуг | 13 | 3 | 10 |
| Доходы от аренды | 574 | 670 | -96 |
| Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам | 6 | 8 | -2 |
| Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 1 308 | 2 993 | -1 685 |
| Доходы от оказания консультационных и информационных услуг | 65 | 0 | 65 |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 8 | 0 | 8 |
| Прочие операционные доходы | 136 | 83 | 53 |
| Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 40 | 80 | -40 |
| Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации | 697 | 425 | 272 |
| Операционные расходы | 201 238 | 205 686 | -4 448 |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 5 007 | 7 063 | -2 056 |
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 848 | 1 462 | -614 |
| Прочие расходы | 2 046 | 60 | 1 986 |
| Расходы на содержание персонала | 129 047 | 127 607 | 1 440 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 8 437 | 9 649 | -1 212 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам | 2 860 | 2 640 | 220 |
| Организационные и управленческие расходы | 52 987 | 57 185 | -4 198 |
| Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | 6 | 20 | -14 |

Таблица 28. Расходы на содержание персонала

| тыс. руб. | | | |
|---|--------------------------|-----------------------|--------------|
| Наименование вида расхода | Сумма расходов за 2017г. | Сумма расходов 2016г. | 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 | 101 219 | 100 112 | 1 107 |
| расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 1 550 | 1 680 | -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 Федерации | 25 948 | 25 560 | 388 |
| подготовка и переподготовка кадров | 89 | 110 | -21 |
| другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала | 241 | 145 | 96 |
| Итого | 129 047 | 127 607 | 1 440 |

Таблица 29. Возмещение (расход) по налогам

| тыс. руб. | | | |
|--|--------------|--------------|---------------|
| Наименование статьи | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение |
| Возмещение (расход) по налогам | 1 575 | 5 061 | -3 486 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 1 575 | 3 277 | -1 702 |
| Текущий налог на прибыль | 0 | 0 | 0 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 4 132 | -4 132 |

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 2 348 | -2 348 |
|---|---|-------|--------|

По состоянию на 31.12.2017 г размер уставного капитала Банка составляет 500 000 000 рублей

Таблица 30. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2018

| № п/п | наименование /ФИО акционера | Общее количество акций, принадлежащих акционеру | Доля владения в рублях | Доля владения в % |
|-------|-------------------------------------|---|------------------------|-------------------|
| 1 | ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС» | 8 375 | 8 375 000 | 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% |

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 000 (одна тысяча) рублей, количество 500 000 (пятьсот тысяч) штук. Форма выпуска акций - именные бездокументарные.

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций Банка 500 000 (пятьсот тысяч) штук.

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

Количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 25 000 (двадцать пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

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 Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Таблица 31. Отчет об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

тыс. руб.

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-------|--|--------------|----------------------|--|--------------|----------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.01.2018 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.01.2018 |
| 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: | 1 | 500 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 60 000 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 1 584 049 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 60 000 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, | X | X | «Инструменты | 46 | 60 000 |

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I) | | |
|-------|--|--------------|----------------------|--|--------------|----------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.01.2018 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.01.2018 |
| | отнесенные в дополнительный капитал | | | дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них: | | |
| 2.2.1 | | | | субординированные кредиты | X | 60 000 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 10 460 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 2 358 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» | | |
| | (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | | |
| | (строка 5.2 таблицы) | X | 2 358 | | 9 | 2 358 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 589 | «Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 589 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, из них: | 9 | 4 331 | 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 | 4 331 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | 9 318 | 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 | 809 595 | 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 32. Информация о показателе финансового рычага

| Наименование показателя | Значение на 01.01.2018 | Значение на 01.01.2017 |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Показатель финансового рычага | 20.9% | 26.7% |

тыс. руб.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.01.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2017 года составило 5,8 %, что является незначительным.

Таблица 33. Основные инструменты капитала Банка

| | | тыс. руб. | |
|---|--|----------------|----------------|
| Инструменты капитала | | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
| Основной капитал | | | |
| Уставный капитал | | 500 000 | 500 000 |
| Резервный фонд | | 15 561 | 15 561 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего | | 26 872 | 4 395 |
| Убытки предшествующих лет | | 0 | 0 |
| Убыток текущего года | | 0 | -52 564 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | | -1 408 | -1 010 |
| Нематериальные активы | | -2 112 | -2 192 |
| Итого основной капитал | | 538 913 | 464 190 |
| Дополнительный капитал | | | |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | | 4 128 | 0 |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости | | 60 000 | 60 000 |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | | 94 | 0 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала | | -14 734 | 24 861 |
| Итого дополнительный капитал | | 49 488 | 84 861 |
| Итого собственные средства | | 588 401 | 549 051 |

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 01.01.2018 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 H1.1 (установленное требование – не менее 4,5%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 6.375%);
- норматив достаточности основного капитала Банка H1.2 (установленное требование – не менее 6%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 7.875%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка H1.0 (установленное требование – не менее 8%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 9.875%).

Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.01.2018 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 49 051 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 44 051 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 36 551 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 24 051 тыс. руб.

Таблица 34. 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 | 636 | 500 | -136 |
| Кредиты | 163 194 | 112 612 | -50 582 |
| Прочие активы | 8 196 | 1 576 | -6 620 |
| Общий итог | 172 026 | 114 688 | -57 338 |

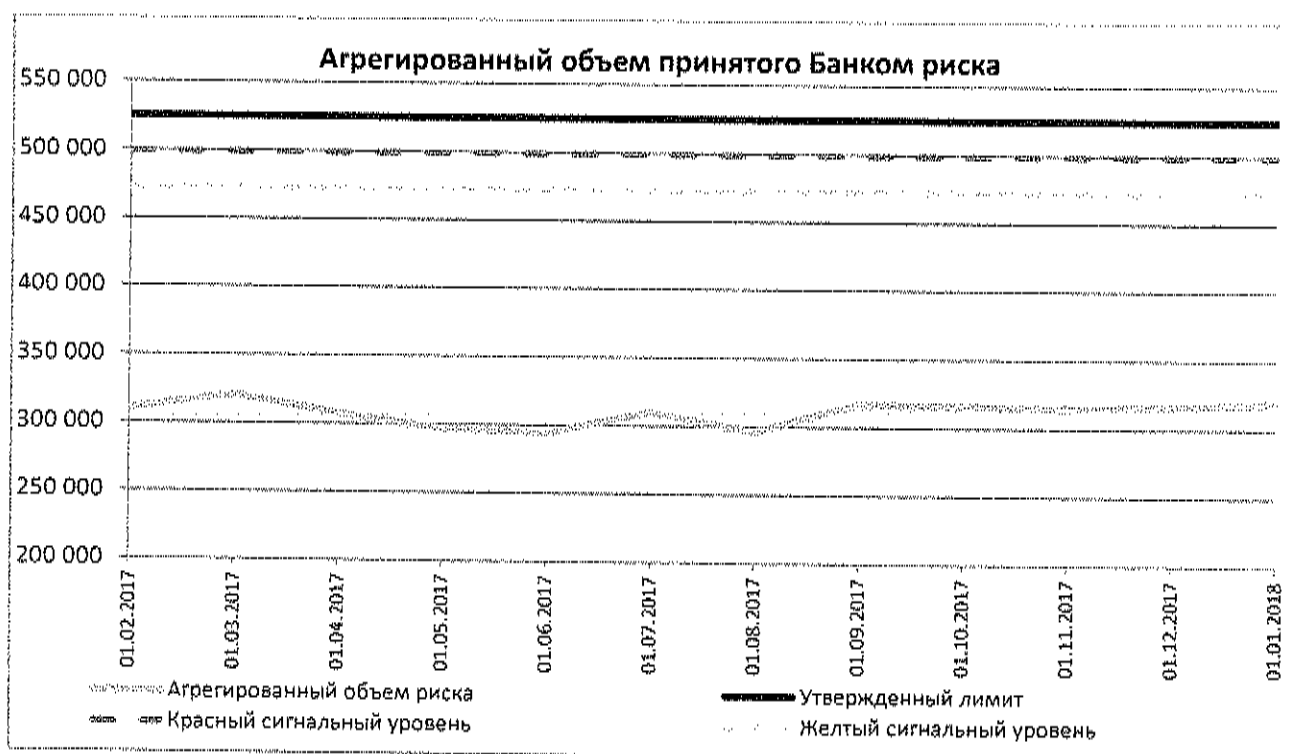
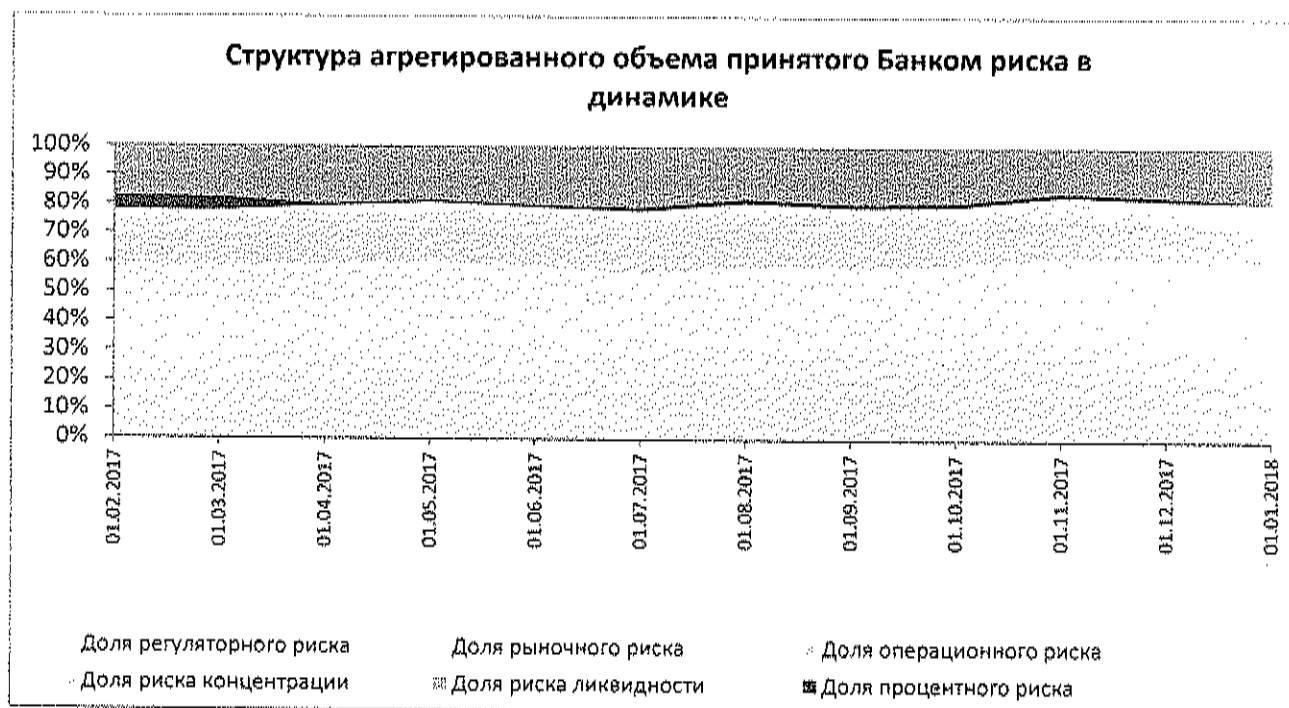
Таблица 35. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде

Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски

| Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски | | | | | | | |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|------------|
| Дата | 01.01.2017 | 01.02.2017 | 01.03.2017 | 01.04.2017 | 01.05.2017 | 01.06.2017 | 01.07.2017 |
| Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе: | 321 731 | 310 195 | 320 534 | 307 380 | 296 475 | 294 013 | 309 686 |
| Кредитный риск | 60 897 | 54 100 | 57 327 | 61 100 | 54 924 | 59 310 | 64 296 |
| Рыночный риск, в том числе: | 178 594 | 175 827 | 183 835 | 179 412 | 174 789 | 168 431 | 171 548 |
| - процентный риск торгового портфеля | 178 594 | 175 827 | 183 835 | 179 412 | 174 789 | 168 431 | 171 548 |
| - валютный риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - фондовый риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционный риск | 32 983 | 32 983 | 32 983 | 32 983 | 32 983 | 32 983 | 37 919 |
| Процентный риск | 14 739 | 14 739 | 14 739 | 2 156 | 2 156 | 2 156 | 4 165 |
| Риск концентрации | 29 503 | 27 817 | 27 052 | 27 120 | 27 029 | 26 610 | 27 144 |
| Регуляторный риск | 4 425 | 4 173 | 4 058 | 4 068 | 4 054 | 3 991 | 4 072 |
| Риск ликвидности | 590 | 556 | 541 | 542 | 541 | 532 | 543 |
| Дата | 01.08.2017 | 01.09.2017 | 01.10.2017 | 01.11.2017 | 01.12.2017 | 01.01.2018* | |
| Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе: | 296 296 | 316 672 | 316 030 | 314 873 | 316 244 | 319 312 | |
| Кредитный риск | 52 945 | 61 763 | 60 307 | 48 692 | 52 703 | 59 658 | |

| | | | | | | |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Рыночный риск, в том числе: | 170 562 | 181 910 | 183 168 | 193 287 | 189 521 | 193 699 |
| - процентный риск торгового портфеля | 170 562 | 181 910 | 183 168 | 193 287 | 189 521 | 193 699 |
| - валютный риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - фондовый риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционный риск | 37 919 | 37 919 | 37 919 | 37 919 | 37 919 | 37 919 |
| Процентный риск | 4 165 | 4 165 | 4 204 | 4 204 | 4 204 | - |
| Риск концентрации | 26 244 | 26 423 | 26 010 | 26 300 | 27 262 | 27 486 |
| Регуляторный риск | 3 937 | 3 963 | 3 902 | 3 945 | 4 089 | - |
| Риск ликвидности | 525 | 528 | 520 | 526 | 545 | 550 |

*По итогам выполнения процедур идентификации рисков от 29.12.2017 г., процентный и регуляторный риски были признаны незначимыми для Банка, вследствие чего, начиная с отчетности на 01.01.2018 г., капитал Банка не распределяется под данные виды рисков.



Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.01.2018 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 205 688 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 179 438 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 153 188 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 36. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

| | 01.01.2017 | 01.02.2017 | 01.03.2017 | 01.04.2017 | 01.05.2017 | 01.06.2017 | 01.07.2017 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Размер Н1.0 (%) | 21.60% | 21.16% | 19.74% | 19.83% | 20.58% | 20.41% | 19.82% |
| Размер Н1.1(%) | 18.48% | 18.93% | 17.60% | 17.75% | 18.46% | 18.28% | 17.84% |
| Размер Н1.2(%) | 18.48% | 18.93% | 17.60% | 17.75% | 18.46% | 18.28% | 17.84% |
| Размер капитала (тыс. руб.) | 588 401 | 556 342 | 541 036 | 542 391 | 540 583 | 532 199 | 542 874 |
| | 01.08.2017 | 01.09.2017 | 01.10.2017 | 01.11.2017 | 01.12.2017 | 01.01.2018 | |
| Размер Н1.0 (%) | 20.08% | 18.77% | 18.49% | 18.79% | 19.46% | 17.26% | |
| Размер Н1.1(%) | 18.07% | 16.90% | 16.67% | 17.02% | 17.32% | 15.37% | |
| Размер Н1.2(%) | 18.07% | 16.90% | 16.67% | 17.02% | 17.32% | 15.37% | |
| Размер капитала (тыс. руб.) | 524 873 | 528 464 | 520 203 | 526 009 | 545 249 | 549 051 | |

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 37. Денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчетного периода
тыс.руб.

| Наименование актива | Стоимость по состоянию на 01.01.2018 | Стоимость по состоянию на 01.01.2017 | Изменение |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 59 366 | 76 335 | -16 969 |
| Средства в Банке России (кроме обязательных резервов) | 56 805 | 42 852 | 13 953 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь) | 277 625 | 64 208 | 213 417 |
| Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях-резидентах РФ | 15 | 4 | 11 |
| Средства в клиринговых организациях-резидентах РФ | 73 875 | 132 307 | -58 432 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 100 | 100 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 467 786 | 315 806 | 151 980 |

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

Таблица 38. Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь
тыс.руб.

| | По состоянию на 01.01.2018 | | По состоянию на 01.01.2017 | |
|--|----------------------------|-----|----------------------------|-----|
| | Сумма средств | РВП | Сумма средств | РВП |

| | | | | |
|----------------------|-------|-------|--------|--------|
| 2 категория качества | 704 | 7 | 164 | 2 |
| 5 категория качества | 9 244 | 9 244 | 10 805 | 10 805 |
| Итого | 9 948 | 9 251 | 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 были 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 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 для Банка является риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком в целях оценки, управления и контроля за данным видом риска.

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 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).

По состоянию на 01.01.2018 г. процентный риск не признан Банком значимым.

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.

По состоянию на 01.01.2018 г. регуляторный риск не признан Банком значимым.

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 и Бизнес-плана Банка, системы управления рисками Банка, 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 банковских рисков, присущих направлениям деятельности Банка;
- регулярное стресс-тестирование Банка;
- разработка методологической базы по управлению рисками и капиталом, 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 Банка России № 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;
- 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 2017 г. 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 28.06.2017 № 590-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 соотнесение 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) структурные / портфельные лимиты;
- 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 28.06.2017 г. №180-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 осуществляются 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 используется 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 вероятность 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 года:

- 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:

1. На *ежедневной основе* Управлением рисков и планирования Председателю Правления предоставлялись Отчеты об основных показателях Банка, которые содержали сведения о выполнении обязательных банковских нормативов (в том числе нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка и нормативов 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;

2. На *ежемесячной основе* Управлением рисков и планирования предоставлялись Председателю Правления следующие отчеты об уровне рисков:

– 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);

– Отчетность об иных видах рисков (в том числе о нефинансовых видах рисков);

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

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

3. На *ежеквартальной основе* Управление рисков и планирования предоставляло Правлению Банка следующие отчеты об уровне рисков:

– 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).

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

– 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 Банка 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 / пороговых значений предоставляется Правлению Банка 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 01.01.2018 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.01.2017 более чем на 10%.

Таблица 39. Динамика требований к капиталу

| Дата | 01.01.2017 | 01.02.2017 | 01.03.2017 | 01.04.2017 | 01.05.2017 | 01.06.2017 | 01.07.2017 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Величина капитала | 588 401 | 556 342 | 541 036 | 542 391 | 540 583 | 532 199 | 542 874 |
| Требования по рыночному риску | 1 785 943 | 1 758 274 | 1 838 353 | 1 794 119 | 1 747 885 | 1 684 309 | 1 715 480 |
| Требования по операционному риску | 26 386 | 26 386 | 26 386 | 26 386 | 26 386 | 26 386 | 30 335 |
| Требования по активам, взвешенным по риску | 450 475 | 356 994 | 391 869 | 469 946 | 417 130 | 405 522 | 448 655 |
| Требования по кредитному риску (условные обязательства) | 6 684 | 6 684 | 6 684 | 5 124 | 5 124 | 0 | 0 |
| Требования по кредитному риску (связанные лица) | 41 175 | 40 704 | 41 067 | 40 975 | 39 838 | 62 163 | 8 307 |
| Требования по операциям с повышенным риском | 84 944 | 94 792 | 90 845 | 90 377 | 83 265 | 83 428 | 143 730 |
| Требования к капиталу | 2 724 151 | 2 629 091 | 2 741 505 | 2 734 928 | 2 626 995 | 2 607 285 | 2 739 436 |
| Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0) | 21.60% | 21.16% | 19.74% | 19.83% | 20.58% | 20.41% | 19.82% |
| Дата | 01.08.2017 | 01.09.2017 | 01.10.2017 | 01.11.2017 | 01.12.2017 | 01.01.2018 | |
| Величина капитала | 524 873 | 528 464 | 520 203 | 526 009 | 545 249 | 549 051 | |
| Требования по рыночному риску | 1 705 616 | 1 819 099 | 1 831 681 | 1 932 871 | 1 895 209 | 1 936 993 | |
| Требования по операционному риску | 30 335 | 30 335 | 30 335 | 30 335 | 30 335 | 30 335 | |
| Требования по активам, взвешенным по риску | 334 537 | 407 539 | 382 111 | 281 122 | 299 095 | 410 032 | |
| Требования по кредитному риску (условные обязательства) | 0 | 0 | 0 | 7 820 | 318 | 318 | |
| Требования по кредитному риску (связанные лица) | 7 168 | 72 475 | 63 706 | 62 584 | 62 033 | 61 092 | |
| Требования по операциям с повышенным риском | 148 047 | 80 374 | 85 098 | 101 078 | 100 951 | 94 971 | |

| | | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Требования к капиталу | 2 614 300 | 2 815 922 | 2 813 885 | 2 798 962 | 2 801 464 | 3 181 279 |
| Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0) | 20.08% | 18.77% | 18.49% | 18.79% | 19.46% | 17.26% |

Информация по рыночному риску

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 40. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

| Дата | 01.01.2017 | 01.02.2017 | 01.03.2017 | 01.04.2017 | 01.05.2017 | 01.06.2017 | 01.07.2017 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Величина капитала | 588 401 | 556 342 | 541 036 | 542 391 | 540 583 | 532 199 | 542 874 |
| Требования по рыночному риску | 1 785 943 | 1 758 274 | 1 838 353 | 1 794 119 | 1 747 885 | 1 684 309 | 1 715 480 |
| Уровень достаточности капитала Банка | 21.60% | 21.16% | 19.74% | 19.83% | 20.58% | 20.41% | 19.82% |
| Дата | 01.08.2017 | 01.09.2017 | 01.10.2017 | 01.11.2017 | 01.12.2017 | 01.01.2018 | |
| Величина капитала | 524 873 | 528 464 | 520 203 | 526 009 | 545 249 | 549 051 | |
| Требования по рыночному риску | 1 705 616 | 1 819 099 | 1 831 681 | 1 932 871 | 1 895 209 | 1 936 993 | |
| Уровень достаточности капитала Банка | 20.08% | 18.77% | 18.49% | 18.79% | 19.46% | 17.26% | |

Таблица 41. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.01.2018 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

тыс. руб.

| | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Евро | -24 | -48 | -72 | -96 | -120 |
| Доллар США | -3 | -7 | -10 | -13 | -16 |
| Итого ФР | -27 | -54 | -82 | -109 | -136 |
| Итого Капитал | 549 024 | 548 997 | 548 969 | 548 942 | 548 915 |

Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 136 тыс. руб. и составит 548 915 тыс. руб.

Информация по операционному риску

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

Таблица 42. Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

| Дата | 01.01.2017 | 01.02.2017 | 01.03.2017 | 01.04.2017 | 01.05.2017 | 01.06.2017 | 01.07.2017 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Величина капитала | 588 401 | 556 342 | 541 036 | 542 391 | 540 583 | 532 199 | 542 874 |
| Требования по операционному риску (Положение БР №346-П) | 26 386 | 26 386 | 26 386 | 26 386 | 26 386 | 26 386 | 30 335 |
| Дата | 01.08.2017 | 01.09.2017 | 01.10.2017 | 01.11.2017 | 01.12.2017 | 01.01.2018 | |
| Величина капитала | 524 873 | 528 464 | 520 203 | 526 009 | 545 249 | 549 051 | |
| Требования по операционному риску (Положение БР №346-П) | 30 335 | 30 335 | 30 335 | 30 335 | 30 335 | 30 335 | |

Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности на каждом из рассматриваемых сроков.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

Таблица 43. Информация по кредитному риску

Основные показатели кредитного портфеля Банка в 2017 году

| Показатель/дата | 01.01.2017 | 01.02.2017 | 01.03.2017 | 01.04.2017 | 01.05.2017 | 01.06.2017 | 01.07.2017 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе: | 484 810 | 431 613 | 479 844 | 524 253 | 519 890 | 543 793 | 507 439 |
| - портфель юридических лиц | 399 599 | 345 187 | 371 673 | 391 448 | 419 057 | 452 597 | 413 567 |
| - портфель индивидуальных предпринимателей | 7 854 | 7 754 | 7 618 | 7 094 | 6 721 | 6 203 | 5 762 |
| - портфель физических лиц | 77 357 | 78 672 | 100 553 | 125 710 | 94 112 | 84 993 | 88 110 |
| Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб. | 13 081 | 13 209 | 12 803 | 12 422 | 7 756 | 7 869 | 6 097 |
| Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 67 | 0 | 0 | 158 |
| Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе: | 57 821 | 64 384 | 72 127 | 79 907 | 88 013 | 89 278 | 89 402 |
| - просрочка до 30 дней | 8 077 | 7 415 | 15 432 | 8 127 | 8 364 | 1 622 | 1 039 |
| - просрочка до 90 дней | 15 175 | 15 420 | 7 991 | 15 319 | 23 413 | 16 327 | 10 012 |
| - просрочка свыше 90 дней | 34 569 | 41 549 | 48 704 | 56 461 | 56 236 | 71 329 | 78 351 |
| Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб. | 74 393 | 101 874 | 113 312 | 106 418 | 109 129 | 107 167 | 113 633 |
| Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, % | 11.93% | 14.92% | 15.03% | 15.24% | 16.93% | 16.42% | 17.62% |
| Норма резервирования по кредитному портфелю, % | 15.34% | 23.60% | 23.61% | 20.30% | 20.99% | 19.71% | 22.39% |

| Показатель/дата | 01.08.2017 | 01.09.2017 | 01.10.2017 | 01.11.2017 | 01.12.2017 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе: | 446 517 | 528 458 | 513 722 | 515 353 | 498 398 | 503 461 |
| - портфель юридических лиц | 353 428 | 343 451 | 330 271 | 337 317 | 317 999 | 330 626 |
| - портфель индивидуальных предпринимателей | 4 932 | 4 485 | 4 417 | 3 514 | 3 003 | 1 542 |
| - портфель физических лиц | 88 157 | 180 522 | 179 034 | 174 522 | 177 397 | 171 293 |
| Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб. | 6 294 | 97 579 | 95 143 | 93 433 | 96 194 | 94 499 |
| Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб. | 0 | 0 | 100 | 0 | 0 | 0 |
| Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе: | 89 379 | 72 476 | 72 523 | 72 429 | 75 744 | 68 669 |
| - просрочка до 30 дней | 478 | 312 | 935 | 643 | 5 524 | 476 |
| - просрочка до 90 дней | 2 324 | 815 | 668 | 877 | 974 | 923 |
| - просрочка свыше 90 дней | 86 577 | 71 349 | 70 919 | 70 909 | 69 247 | 67 271 |
| Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб. | 120 403 | 114 775 | 115 502 | 110 398 | 102 513 | 100 599 |
| Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, % | 20.02% | 13.71% | 14.12% | 14.05% | 15.20% | 13.64% |
| Норма резервирования по кредитному портфелю, % | 26.97% | 21.72% | 22.48% | 21.42% | 20.57% | 19.98% |

Таблица 44. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

| № 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 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | | 1 155 947 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 1 155 947 | 1 155 947 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 394 701 | 394 701 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | 761 246 | 761 246 |
| 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 | 0 | 0 | 287 573 | 0 |

| № 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 |
| | в кредитных организациях | | | | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 11 566 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 278 712 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 156 079 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 55 447 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 47 604 | 0 |

Согласно письму Банка России от 25.01.2017 № 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 45. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| № п/п | Наименование показателя | тыс. руб. | |
|----------|---|------------------------------|------------------------------|
| | | Данные на 01.01.2018 года | Данные на 01.01.2017 года |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 11 566 | 12 180 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 11 566 | 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: | 4 296 | 368 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 19 | 18 |
| 4.3 | физических лиц-нерезидентов | 4 277 | 350 |

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в 2017 году, 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.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. Однако данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за выдачу справок о кредитной истории Клиентам и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в 2017 году по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 46. Доходы Банка по ссудным операциям за 2017 год.

| | | тыс. руб. |
|-----------------------------------|--|-----------|
| Доходы по ссудным операциям | | 80 248 |
| Полученные % по кредитам физ. лиц | | 14 905 |
| Полученные % по кредитам юр. лиц | | 58 252 |
| Комиссии в рамках кредитования | | 7 091 |

Для сравнения – доходы по данному сегменту в 2016 году составили 77 710 тыс. руб., то есть доходы увеличились на 3,2%.

В отчетном периоде процентные доходы Банка по межбанковским кредитам и остаткам на корреспондентских счетах составили 8 136 тыс. руб. (в 2016 году – 3 965 тыс. руб.).

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами снизились на 4,4% по сравнению с 2016 годом. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

Таблица 47. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 2017 год.

| | | тыс. руб. |
|--|--|-----------|
| Доходы по операциям с ценными бумагами | | 130 902 |
| Доход/расход от операций с цен. бум. | | 7 845 |
| Начисленный дисконтный доход | | 824 |
| НКД | | 105 356 |
| Переоценка (сальдо) | | 16 877 |

Для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком, характерна та же система анализа работы сегмента.

Таблица 48. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2017 год.

| | | тыс. руб. |
|--|--|-----------|
| Доходы по операциям с иностранной валютой | | 13 136 |
| Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты | | 19 354 |
| Переоценка валюты (сальдо) | | -9 493 |
| Доход/расход по операциям СВОП | | 17 642 |
| Доход/расход по сделкам том | | -12 258 |
| Расходы по банкнотным сделкам | | -1 408 |
| Уплачено комиссии ММВБ | | -701 |

Размер комиссионных доходов Банка за год изменился: в 2017 году было получено 36 019 тыс. руб. комиссионных доходов, что на 9% ниже результата 2016 года (39 495 тыс. руб.).

Таблица 49. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

| Срок размещения | Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.) | | Изменение (тыс. руб.) |
|------------------|---|----------------------------|-----------------------|
| | По состоянию на 01.01.2018 | По состоянию на 01.01.2017 | |
| до востребования | 218 | 218 | 0 |
| от 11 до 20 дней | 127 836 | 0 | 127 836 |

| | | | |
|----------------------|---------|---------|----------|
| от 21 до 30 дней | 2 824 | 0 | 2 824 |
| от 31 до 90 дней | 180 280 | 1 991 | 178 289 |
| от 91 до 180 дней | 135 580 | 66 226 | 69 354 |
| от 181 дня до 1 года | 155 936 | 80 188 | 75 748 |
| от 1 года до 3 лет | 190 416 | 61 324 | 129 092 |
| Свыше 3 лет | 0 | 280 303 | -280 303 |
| Итого | 793 090 | 490 250 | 302 840 |

Процентные расходы по данному сегменту составили 49 984 тыс. руб. (в 2016 году – 56 984 тыс. руб.), в фонд страхования вкладов было перечислено 3 408 тыс. руб. (3 276 тыс. руб. в 2016 году) в качестве страховых взносов.

Расходы по операциям РЕПО с Банком России в 2017 году составили 781 тыс. руб. (что на 57,6% меньше, чем в 2016 году – 1 356 тыс. руб.).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк Глобус (АО) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса.

В 2017 году российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптироваться к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 2017 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Информация о внутреннем контроле

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

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 от 26.09.2014 № 23-2014) с 29.09.2014 создана 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 об операциях со связанными сторонами

| Связанные лица | |
|--|--|
| 1. Мусатов Михаил Иванович | |
| 2. Прокопенко Виталий Иванович | |
| 3. Десятниченко Константин Анатольевич | |
| 4. Ралко Андрей Викторович | |
| 5. Мусатов Иван Михайлович | |
| 6. Прокопенко Михаил Витальевич | |
| 7. Тверитнев Владислав Валерьевич | |
| 8. Луценко Елена Сергеевна | |
| 9. Рыжикова Ольга Николаевна | |
| 10. Тимохина Елена Владимировна | |
| 11. Стратулат Андрей Михайлович | |
| 12. Ткаченко Всеволод Викторович | |
| 13. ООО «Лидер-МЛ» | |
| 14. ООО «ЛАРИОС-С» | |
| 15. ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС» | |
| 16. ООО «Дом путешествий» | |
| 17. ООО «Мимпэкс-М» | |
| 18. ООО «И.В.А.Н.» | |
| 19. ООО «ТехКон» | |

Таблица 50. Операции со связанными сторонами

| Наименование статьи | тыс.руб | |
|-----------------------|------------------|-----------------|
| | Юридические лица | Физические лица |
| Ссудная задолженность | 928 | 1 592 |
| *резервы | 28 | 0 |
| *процентные доходы | 285 | 402 |

| | | |
|-----------------------|--------|--------|
| Привлеченные средства | 65 195 | 35 933 |
| *процентные расходы | 7 187 | 1 544 |
| Расходы по аренде | 31 971 | 0 |
| Прочие активы | 50 377 | 0 |
| *резервы | 7 410 | 0 |

*справочно

Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банк Глобус (АО) регламентирована внутренним Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 25.07.2017 № 24-2017).

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.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда находится в компетенции Совета директоров. Вознаграждение членам Совета директоров за 2017 год не выплачивалось.

Независимая оценка, системы оплаты труда Банка проводится внешним аудитором Аудиторской компании ООО «КНК» и содержится в ежегодном заключении. Результаты независимой оценки системы оплаты труда за 2017 год будут изложены в соответствующем аудиторском заключении.

Показатели и цели системы оплаты труда

Система оплаты труда применяется ко всему Банку в целом.

В соответствии с внутрибанковским Положением, 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)).

Система материального стимулирования (далее – Система мотивации) является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками и капиталом, повышающая персональную ответственность сотрудников, оказывающая влияние на результативность работы Банка и применяемые подходы к принятию рисков.

В Систему мотивации входят выплата материального вознаграждения (вознаграждения и оплата труда) и получение материальной выгоды путем заключения с работниками / членами Совета директоров договоров пенсионного и добровольного медицинского страхования, кредитных договоров (с извлечением материальной выгоды в соответствии Налоговым кодексом Российской Федерации), договоров на компенсацию расходов, не связанных напрямую с трудовой деятельностью (на обучение, на жилье), и иных аналогичных договоров.

Заключение договоров, предусматривающих получение материальной выгоды, производится только по согласованию с Советом директоров, по представлению Председателя Правления Банка.

Основными целями Банка в области вознаграждений и оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, чтобы достигнутые результаты деятельности Банка

соответствовали запланированным показателям;

- обеспечение усиления материального стимулирования (мотивации) в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В течение 2017 года было пересмотрено Положение о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 25.07.2017 № 24-2017) в части оплаты отпусков.

Таблица 51. Перечень работников, принимающих риски

| № п/п | Подразделение | Количество работников по категории, шт. |
|-------|--|---|
| 1. | Члены исполнительных органов Банка | 3 |
| 1.1. | Члены Правления | |
| 1.2. | Председатель Правления | |
| 2. | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 12 |

Перечень утвержден Протоколом Советом директоров 18 января 2016 года № 02-2016.

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)).

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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

Нефиксированная часть для работников, принимающих риски, корректируются с учетом показателей тех направлений деятельности Банка, за которые группа работников несет ответственность. При этом члены Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами несут ответственность за показатели кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг Банка.

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, независимы, и имеют достаточные полномочия и систему материального вознаграждения, не зависящую от результатов деятельности подразделений (органов), принимающих решения об осуществлении банковских операций и иных сделок, но соответствующую их важному статусу в Банке.

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, то есть 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 (общеебанковский 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 АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 05.10.2017 № 34-2017).

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 (то есть 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).

Нефиксированная часть – 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.

При определении системы оплаты труда Банк учитывает текущие и будущие риски (в том числе значимые виды рисков), принимаемые на себя Банком.

Основным критерием оценки результатов деятельности Банка за отчетный период является степень исполнения бизнес-плана, в том числе в части достижения целевого уровня рентабельности капитала, выполнения требований, предъявляемых к уровню обязательных банковских нормативов, к размеру чистых активов Банка и к размеру его собственных средств.

В 2017 году членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, не производились выплаты:

- нефиксированной части оплаты труда;
- гарантированных премий;
- стимулирующих выплаты при приеме на работу;
- выходных пособий;
- отсроченных вознаграждений.

Общий размер выплат в 2017г. составил 102 098 тыс. руб., что является фиксированной частью.

В 2017 году, так же как и 2016 году, в связи с достижением Банком стоп-факторов не производились выплаты НЧОТ, 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.

Таблица 52. Выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски

| № п/п | Категория | Размер выплаты, тыс. руб |
|-------|--|--------------------------|
| 1. | Члены исполнительных органов Банка | |
| 1.1. | Члены Правления | 6 791 |
| 1.2. | Председатель Правления | 3 009 |
| 2. | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 31 779 |

Оплата труда основного управленческого персонала в Банк Глобус (АО) производилась в соответствии с Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 25.07.2017 № 24-2017).

Таблица 53. Численность персонала кредитной организации

| № п/п | Наименование | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1 | Списочная численность персонала, в том числе | 83 | 104 |
| 1.1 | Численность старшего руководящего персонала | 20 | 17 |

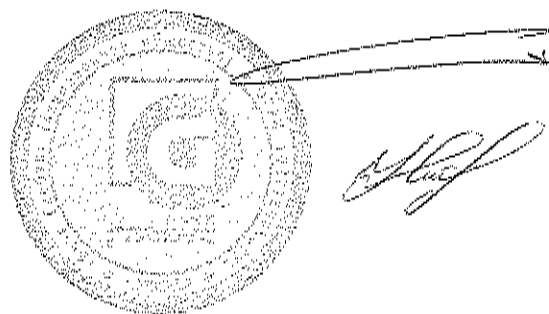
Уполномоченным органом Банк Глобус (АО) по состоянию на 01.01.2018г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 02.04.2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«02» апреля 2018г.



В.И. Прокопенко

Н.В. Щербакова