

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
«Банк Глобус» (Акционерное общество)**

Существенная информация о Банке и 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 01.01.2019 года Банк Глобус (АО) имеет в своем составе два внутренних структурных подразделения.

№ п/п	Вид подразделения	Номер	Адрес	Дата уведомления ЦБ РФ
1	Операционная касса вне кассового узла	1	119027, г.Москва, ул. 2-я Рейсовая, д.2, корп.5, 1 этаж здания аэровокзального комплекса терминала А Международного аэропорта «Внуково»	08.06.2018 г.
2	Операционная касса вне кассового узла	2	140181, Московская область, г.Жуковский, Наркомвод ул., д.3 1 этаж, часть помещения №2 Терминала 1 Международного Аэропорта «Жуковский»	15.06.2018 г.

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:

– Базовая 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 14.09.2018 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 2018 году изменения в персональном и количественном составе Совета директоров отсутствовали.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

Таблица 1. Состав Совета директоров Банка Глобус (АО)

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2019 (%)	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
Прокопенко Михаил Витальевич	0	0

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в 2018 году – Прокопенко Виталий Иванович.

В 3-м квартале 2018 года в состав Правления был введен новый член - Кривенко Наталья Владимировна, в 4-м квартале 2018 года Кривенко Наталья Владимировна исключена из членов Правления в связи с увольнением.

Таблица 2. Состав Правления Банка Глобус (АО)

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2019 (%)	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 2018 – 2020 годы определены следующие приоритетные направления деятельности:

- Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.
- Кредитование частных лиц.
- Операции с ценными бумагами.
- Операции с иностранной валютой.
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов
- Привлечение денежных средств в депозиты.

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

АКТИВЫ

Статья	% от чистых активов на 01.01.2019	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2018	01.01.2019	тыс. руб.	%%
Наличные денежные средства	4.08	59 366	96 713	37 347	62.91

Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1.67	70 164	39 580	- 30 584	-43.58
Средства в кредитных организациях	7.96	352 201	188 578	- 163 623	-46.45
Чистая ссудная задолженность	43.80	457 394	1 037 857	580 463	126.90
Долговые обязательства	40.39	1 194 910	957 048	- 237 862	-19.90
Векселя	0	0	0	0	0
ФОР в Банке России	0.15	13 259	3 753	-9 506	-71.69
Другие активы	1.95	54 414	46 163	- 8 251	- 15.16
Чистые активы	-	2 201 708	2 369 692	167 984	7.62

За период 01.01.2018 - 01.01.2019 чистые активы кредитной организации выросли на 7.62% и составили 2 369 692 тыс. руб. Имобилизовано 0.54% активов: обязательные резервы в Банке России - 3 753 тыс. руб., недвижимость и другое имущество - 9 622 тыс. руб., вложения в капиталы зависимых организаций - 0 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составляет 43.80% от активов-нетто банка или 1 037 857 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах "ностро" в зарубежных банках в СКВ, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 26.36% от чистых активов или 624 871 тыс. руб. А с учетом размещенных МБК в банках-резидентах 30.59% от чистых активов или 724 871 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив текущей ликвидности Банка (НЗ) составляет 161.529% (допустимые значения $\geq 50\%$).

Банк является нетто-кредитором на внутреннем рынке МБК.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 9.63% от чистых активов или 228 158 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.01.2019 составляет 1.67% от чистых активов или 39 580 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 25.36% нетто-активов или 631 421 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 493 589 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 64 844 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 1 131 тыс. руб., что составляет 0.18% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок свыше 3 лет: до востребования (вкл. овердрафты) - 0% , от 1 до 30 дней - 0% , от 1 до 6 месяцев - 12.65% , от 6 месяцев до года - 3.67% , от 1 года до 3 лет - 16.82% , свыше 3 лет - 55.31%. За период 01.01.2018 - 01.01.2019 кредитный портфель увеличился на 127 961 тыс. руб. (+25.42%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 11.56% или 72 988 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 12.42% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 78 398 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 294.88%, а с учетом гарантий и поручительств 698%.

На 01.01.2019 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 957 048 тыс. руб. или 40.39% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 957 048 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2018 - 01.01.2019 портфель ценных бумаг снизился на 237 862 тыс. руб. (- 19.90%). Портфель долговых обязательств (957 048 тыс. руб.) на 01.01.2019 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (40 224 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами составляют 177 873 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами составляют 743 363 тыс. руб., облигации нерезидентов в

портфеле отсутствуют. Векселя в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют. Акции на балансе банка отсутствуют.

Пассивы

Статья	% от чистых пассивов на 01.01.2019	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2018	01.01.2019	тыс. руб.	%%
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0	0	0	0
Привлеченные межбанковские кредиты (в т.ч. от Банка России посредством операций РЕПО)	0	0	0	0	0
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79.19	1 584 049	1 876 477	292 428	18.46
В том числе, расчетные счета	21.80	657 632	516 722	- 140 911	-21.43
В том числе, депозиты	56.79	926 375	1 345 859	419 484	45.28
Собственные ценные бумаги	0.73	95 173	17 281	-77 892	-81.84
Источники собственных средств	18.87	492 392	447 104	- 45 288	9.20
Другие пассивы	1.21	30 094	28 830	- 1 264	- 4.20
Чистые пассивы	-	2 201 708	2 369 692	167 984	7.62

Совокупные обязательства на 01.01.2019 составляют 1 922 588 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 516 722 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 1 345 859 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 17 281 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (516 721 тыс. руб.) обеспечено формирование 21.80% 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 - 349 104 тыс. руб. Оборачиваемость по расчетным счетам корпоративных клиентов - 6 оборотов в месяц (2 159 126 тыс. руб. в месяц). Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 8.18% совокупных обязательств или 158 287 тыс. руб. Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 0.48% или 9 330 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 320 819 тыс. руб. или 16.59% ресурсной базы Банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 1 025 038 тыс. руб. или 53% ресурсной базы Банка. От нерезидентов привлечено 2 тыс. руб. или 0% ресурсной базы Банка. Большая часть депозитов привлечена на срок от 1 года до 3 лет: до востребования - 0.02% , от 1 до 30 дней - 1.56% , от 1 до 6 месяцев - 8.38% , от 6 месяцев до года - 1.56% , от 1 года до 3 лет - 53.04% , свыше 3 лет - 35.44%. Доля депозитов в валюте составляет 0.31%.

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 17 281 тыс. руб. или 0.89% от обязательств банка. Выпущенные долговые обязательства за период 01.01.2018 - 01.01.2019 уменьшились на 77 892 тыс. руб. (-81.84%).

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов.

Собственные средства кредитной организации на 01.01.2019г. (в соответствии с формой 0409123) составили 623 170 тыс. руб. За период с 01.01.2018 по 01.01.2019 г. объем собственных

средств увеличился на 73 445 тыс. руб. (13.36%). Уставный капитал составляет 500 000 тыс. руб. (80.23% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка) составило 24.003%, что превышает минимальные требования Банка России.

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Убыток за 2018 год составил – 45 288 тыс. руб., убыток за 2017 года составил – 52 564 тыс. руб. Финансовый результат за 2018 и 2017 годы сложился из:

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	187 639	194 358	-6 719
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	6 192	8 136	-1 944
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 2762	80 248	-2 514
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	98 685	105 974	-7 289
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	96 926	67 102	29 824
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	1107	781	326
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 086	62 293	32 793
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	733	4 028	-3 295
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	90 713	127 256	-36 543
4.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:	29 091	-32 675	61 766
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	12	-6 352	6 364
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	119 804	94 581	25 223
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-37 454	24 722	-62 176
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43 801	19 354	24 447
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 389	-9 493	24 882

1/2

12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14. Комиссионные доходы	32 546	36 019	-3 473
15. Комиссионные расходы	13 839	11 164	2 675
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18. Изменение резерва по прочим потерям	-7 302	-5 435	-1 867
19. Прочие операционные доходы	7 179	2 868	4 311
20. Чистые доходы (расходы)	160 124	151 452	8 672
21. Операционные расходы	194 632	201 238	-6 606
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	-34 508	-49 786	15 278
23. Возмещение (расход) по налогам	10 780	2 778	8 002
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-44 483	-52 564	8 081
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-805	0	-805
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	-45 288	-52 564	7 276

На финансовый результат Банка по итогам работы в 2018 оказали влияние следующие факторы:

- реализация внешнеполитических рисков, следствием которой стала значительная величина отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг;
- увеличение объема платных пассивов Банка в виде депозитов клиентов;
- увеличение непроцентных доходов: за счет роста получаемых Банком комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, доходов от валютно-обменных операций, от продажи памятных и инвестиционных монет.

Приоритетной задачей для Банка является выход на безубыточную деятельность в 2019 году. План мероприятий, реализация которых будет направлена на достижение положительного финансового результата, отражена в финансовом плане деятельности Банка на период 2019-2020 гг. – Бизнес-плане на соответствующий период, утвержденном Советом директоров Банка 04.02.2019, протокол №05-2019. Бизнес-план предусматривает следующие меры по выходу Банка на безубыточную текущую деятельность:

- увеличение процентных доходов за счет наращивания объема кредитного портфеля (предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели, физические лица);
- сохранение объема привлеченных депозитов на текущем уровне с целью увеличения процентной маржи Банка;
- урегулирование проблемной задолженности;
- рост непроцентных доходов за счет оптимизации тарифов, взимаемых с юридических и физических лиц; дополнительного привлечения клиентов на расчетно-кассовое обслуживание; работы двух операционных касс вне кассового узла на территории аэропортов «Внуково» и «Жуковский» в части валютно-обменных операций, а также продажи инвестиционных и памятных монет;
- снижение процентных расходов в 2019 году за счет снижения стоимости портфеля привлеченных депозитов физических лиц из-за планового окончания договоров, заключенных с клиентами на 3 года, ставка по которым установлена гораздо выше текущей стоимости депозитов;
- поэтапное снижение процентной ставки по одному из договоров субординированного займа, предусмотренное договором на 2019 год;
- уменьшение административно-хозяйственных расходов;

- уменьшение доли портфеля ценных бумаг в общем объеме чистых активов Банка на фоне роста доли портфеля кредитов выданных.

В процессе реализации указанных в Бизнес-плане мер Банк намерен быстро реагировать на любые внешние изменения с целью оперативной корректировки приведенного выше комплекса мероприятий для достижения своей цели – выход на безубыточную деятельность.

Информация об изменениях внешней среды, в которой функционирует кредитная организация, реакция кредитной организации на эти изменения и их воздействие

Банк Глобус (АО) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого подвержен всем видам рисков (финансовым, политическим) 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 2018 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, однако, рост ВВП незначителен (менее 2%). Курс рубля в течение 2018 года был достаточно волатилен, что связано с введением международных санкций в апреле и августе 2018, а также разнонаправленной динамикой цен на нефть.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

Руководство Банка предпринимает все меры по поддержанию финансовой устойчивости Банка в текущих условиях.

Информация об инвестиционной политике кредитной организации, в том числе политике в отношении дивидендов.

Политика в отношении дивидендов содержится в Уставе Банка (Глава 10 Устава «Распределение прибыли Банка»). Ввиду отсутствия чистой прибыли по итогам 2018 года Банк не начисляет и не выплачивает дивиденды по итогам года. В течение отчетного года Советом директоров не принимались решения относительно дивидендов и отчислений в Резервный фонд Банка. Банк инвестирует в развитие технологий, в частности, автоматизируя такие бизнес-процессы, как процедуры кредитования, оценки финансового положения заемщиков, мониторинг кредитного и остаточного рисков, мониторинг существенных факторов по заемщикам и контрагентам Банка, процедуры ПОДФТ/ФРОМУ, процедуры ВПОДК, подготовка внешней отчетности и т.д.

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.

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.

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 ММВБ – РТС» (далее – Московская биржа), в 2018 году использовалась рыночная цена (Market Price3) по итогам торгов на Московской бирже. Источник информации о рыночных ценах (Market Price3) – 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 безнадёжным).

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 – 28 февраля года, следующего за отчетным, или рабочий день предшествующий вышеуказанной дате, в случае если 28 февраля 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.

В годовом бухгалтерском отчете за 2018 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

- увеличение комиссионных расходов 236 тыс.руб.;
- увеличение операционных расходов, в результате получения в 2018 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 1986 тыс. руб.;
- отражение возмещения убытков по решению суда 1787 тыс.руб.;
- отражение неустойки по решению суда 100 тыс.руб.;
- корректировка резервов на возможные потери 1887 тыс.руб.;
- корректировка налога на прибыль в размере 601 тыс.руб.;
- корректировка отложенных налогов 4 278 тыс.руб.

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

Событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности и перечисленных в абз.4 п.5 (некорректирующие события) Приложения к Указанию Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» в течение 2018 года не было.

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

В Учетную политику на 2018 год были внесены изменения, связанные с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 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 22.05.2018 № 01-2018), часть убытка, полученного Банком по итогам 2017 года в размере 52 754 494,21 (Пятьдесят два миллиона семьсот пятьдесят четыре тысячи четыреста девяносто четыре рубля 21 копейка), покрыть за счет:

- нераспределенной прибыли прошлых лет – 94 237,23 рубля;
- фонда специального назначения – 4 300 722,72 рубля.

По результатам 2017 финансового года годовым Общим собранием акционеров (Протокол от 22.05.2018 № 01-2018) принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать.

Общим собранием акционеров Банка по итогам первого полугодия и девяти месяцев 2018 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 2018 года не производилась.

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

Состав отчетности

Существенных изменений в деятельности Банка в 2018 году, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2018 год не происходило.

Годовая бухгалтерская финансовая отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена за 2018 календарный год - с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно.

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе внутренних структурных подразделений.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты, определяемых в соответствии с п.3.1. Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все числовые данные годовой отчетности округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

В состав годовой отчетности включены:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- настоящая пояснительная информация к годовой отчетности.

44

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс.руб.

	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	96 713	59 366	37 347
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	39 580	70 164	-30 584
Обязательные резервы	3 753	13 259	-9 506
Средства в кредитных организациях, в том числе	197 835	361 567	-163 732
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	168 578	287 573	- 118 995
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	17	19	-2
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)	28 654	73 875	- 45 221
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	586	100	486
Итого денежных средств и их эквивалентов	334 128	491 097	-156 969

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

тыс.руб.

Справедливая стоимость		Изменение
01.01.2019	01.01.2018	
957 048	1 194 910	-237 862

Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Валюта номинала	Балансовая стоимость облигаций, тыс. руб.
23.10.2019	10.50	RUB	34661
23.03.2020	9.55	RUB	31093
19.09.2020	8.40	RUB	16401
12.10.2020	8.50	RUB	33611
02.12.2020	8.05	RUB	50131
24.12.2020	10.75	RUB	23781
15.02.2021	7.20	RUB	49987
24.03.2021	9,00	RUB	51693
23.04.2021	12,00	RUB	36293
21.07.2021	4.90	USD	35119
10.02.2022	9.85	RUB	19467

21.04.2022	10.90	RUB	62803
14.02.2023	7.25	RUB	31153
28.05.2025	7.70	RUB	39771
18.06.2025	12.95	RUB	31731
09.10.2025	7.90	RUB	37845
09.12.2025	13.10	RUB	21047
17.03.2026	10.95	RUB	10606
17.03.2026	10.50	RUB	26580
25.03.2026	10.30	RUB	31504
01.04.2026	13,00	RUB	41648
29.07.2026	11.15	RUB	16275
01.09.2026	11.10	RUB	30054
14.09.2026	9.95	RUB	35140
03.02.2027	8.90	RUB	48975
03.02.2028	7.50	RUB	33997
13.10.2032	8.35	RUB	11285
18.03.2033	7.35	RUB	41068
24.07.2046	9.40	RUB	23329
Итого			957 048

В 2018 года 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 ММББ – РТС» (далее – Московская биржа), используется рыночная цена (MarketPrice 3) по итогам торгов на Московской бирже. Источник информации о рыночных ценах (MarketPrice 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.

Переоценка ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка по справедливой стоимости, осуществляется:

- в последний рабочий день месяца – по всему портфелю ценных бумаг;

- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами – по всем ценным бумагам выпуска, по которому совершались операции;
- в случае изменения в течение месяца рыночной цены ценных бумаг какого-либо выпуска более чем на 10% от рыночной цены на дату предыдущей переоценки - по всем ценным бумагам выпуска.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	01.01.2019			01.01.2018			Изменение чистой ссудной задолженности
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	17 104	0	17 104	11 566	0	11 566	5 538
Межбанковские кредиты и депозиты	400 000	0	400 000	0	0	0	400000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	600 458	63 922	536 536	382 544	86 513	293031	240 505
Кредиты, предоставленные физическим лицам	99 220	15 003	84 217	171 293	21 496	149 797	-65 580
Итого задолженность	1 116 782	78 925	1 037 857	565 403	108 009	457 394	580 463

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

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего,			
	в том числе:	649 936	411 270	238 666
1.1.	по видам экономической деятельности:	649 936	411 270	238 666
1.1.1.	Обрабатывающие производства	0	0	0
1.1.2.	Транспорт и связь	0	11 333	-11 333
1.1.3.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	193 271	127 868	65 403
1.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	2 495	-2 495
1.1.5.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	63 024	41 201	21 823
1.1.6.	Прочие виды деятельности	393 641	228 373	165 268
1.2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	649 936	411 270	238 666
1.2.1.	индивидуальным предпринимателям	4 278	1 542	2 736
1.3.	на завершение расчетов	0	0	0

52

Таблица 7. Структура кредитного портфеля (кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам) по географическим регионам
тыс.руб.

Наименование региона	2018 год		2017 год	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2019	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2018
г. Москва	528 604	434 213	869 494	315 181
Московская область	112 869	78 782	95 187	37 312
Нижегородская область	0	0	180	0
Ярославская область	63 024	56 824	11 167	41 201
Курская область	0	100	150	150
Рязанская область	0	0	400	0
Ростовская область	0	50 618	87 200	63 528
Республика Башкортостан	0	22	0	22
Республика Крым	15 208	10 862		
Итого	719 705	631 421	1 063 778	457 394

Таблица 8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019г.

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	400 000	0	0	0	0	0	0	400 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	17 104	0	17 104
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	0	2 901	24 293	37 293	93 442	388 555	53 974	600 458
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	309	0	10749	3976	54218	13 648	16 320	99 220
– на потребительские цели	309	0	10749	3 976	53 523	13 648	16 320	99 220
– ипотечные кредиты	0	0	0	0	695	0	0	695
Итого ссудная задолженность	400 309	2 901	35 042	41 269	147 660	419 307	70 294	1 116 782

Таблица 9. 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	46 500	15 033	77 254	8 683	98 388	132 425	4 261	382 544
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	69	5 424	1 070	126 115	23 402	15 213	171 293
– на потребительские цели	0	69	5 424	1 070	35 431	4 094	15 213	61 301
– ипотечные кредиты	0	0	0		90 684	19 308	0	109992
Итого ссудная задолженность	46 500	15 102	82 678	9 752	224 503	167 393	19 474	565 403

Срок возврата 39% ссудной задолженности, числящейся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019 г., 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. Однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем, от размещения «новых» инвестиций, в настоящее время не представляется возможным.

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 года у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 года у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

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

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

Наименование вида имущества	тыс.руб.		
	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	5 984	7 328	-1 344
– служебный автотранспорт	3 993	5 117	-1 124
– банковское оборудование и мебель	1 991	2 211	-220
Нематериальные активы	2 759	2 714	45
Материальные запасы	873	418	455
Итого	9 616	10 460	-844

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 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.

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 реализовано 22 октября 2018 года.

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 01.01.2019г. определена на основании Заключения об оценке стоимости недвижимого имущества, по состоянию на 29.12.2018 года, предоставленного оценщиком Гринь А.А. (диплом о профессиональной переподготовке в области оценочной деятельности № 772400725467, Регистрационный № 072-2014 от 28.11.2014г.) и составила 39 000 тыс. рублей.

В июне 2018 года сформирован резерв на возможные потери под указанный актив (учитываемый на балансе от 1 года до 2 лет) в соответствии с требованиями п. 2.7.3 Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в размере 10 % (3 900 тыс. рублей).

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

Таблица 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс.руб.		
01.01.2019	01.01.2018	Изменение
35 100	41 500	-6 400

Таблица 12. Информация об объеме и структуре прочих активов

тыс.руб.

Наименование вида актива	01.01.2019			01.01.2018			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	70	0	70	820	0	820	-750
– в валюте РФ	-2 590	0	-2 590	1 405	0	1 405	-3995
– EUR	-102	0	-102	-74	0	-74	-28
– USD	2 762	0	2 762	-511	0	-511	3273
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	13	0	13	15	0	15	-2
– в валюте РФ	13	0	13	15	0	15	-2
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	502	502	0	369	369	0	0
– в валюте РФ	502	502	0	369	369	0	0
Требования по получению процентных доходов, в том числе	431	0	431	115	1	114	317
– в валюте РФ	431	0	431	112	1	111	320
– EUR	0	0	0	3	0	3	-3
– USD	0	0	0	0	0	0	0
Требования к дебиторам, в том числе	11 086	9 387	1 699	1 563	906	657	1042
– в валюте РФ	11 086	9 387	1 699	1 563	906	657	1042
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 045	0	1 045	3 691	0	3 691	-2 646
– в валюте РФ	1 045	0	1 045	150	0	150	895
– EUR	0	0	0	3 541	0	3 541	-3 541
– USD	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов, в том числе	445	0	445	537	0	537	-92
– в валюте РФ	445	0	445	537	0	537	-92
Итого задолженность	13 592	9 889	3 703	7 110	1 276	5 834	-2 131

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

тыс.руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2019	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018	Изменение
Юридические лица	678 486	517 994	160 492
– остатки на расчетных счетах	356 047	384 709	-28 662
– срочные депозиты	132 434	73 280	59 154
– прочие привлеченные средства	190 005	60 005	130 000
Физические лица	1 197 991	1 066 055	131 936

— остатки на расчетных счетах	160 674	272 923	-112 249
— остатки на депозитных счетах	1 023 420	793 090	230 330
- прочие привлеченные средства	13 897	42	13 855
Всего привлечено	1 876 477	1 584 049	292 428

Таблица 14. Информация об остатках средств на счетах клиентов-нерезидентов в разрезе видов привлечения

Вид привлечения	тыс.руб.		
	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2019	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018	Изменение
Юридические лица	18	19	-1
- остатки на расчетных счетах	18	19	-1
- срочные депозиты	0	0	0
Физические лица	2 389	4 277	-3 455
- остатки на расчетных счетах	2 387	4 275	-1 888
- остатки на депозитных счетах	2	2	0
Всего привлечено	2 407	4 296	-1 889

Таблица 15. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета) физических лиц

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018	
до востребования	205	217	-12
до 30 дней	110 485	130 661	-20176
от 31 до 90 дней	141 936	180 280	-38344
от 91 до 180 дней	118 159	135 581	-17422
от 181 дня до 1 года	652 635	155 936	496699
от 1 года до 3 лет	0	190 415	-190415
Итого	1 023 420	793 090	230 330

Таблица 16. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2019

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс. ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
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
Собственный вексель Банка	651	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс. ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	434	RUB	17.12.2018	01.01.2020
Собственный вексель Банка	434	RUB	17.12.2018	01.01.2020
Собственный вексель Банка	10 252	RUB	27.12.2018	27.02.2019
Итого в рублевом эквиваленте	17 280			

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 об объеме и структуре прочих обязательств

тыс.руб.

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2019	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2018	Изменения
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	1 834	791	1 043
– в валюте РФ	1 834	791	1 043
– EUR	0	0	0
– USD	0	0	0
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	50	760	-710
– в валюте РФ	50	760	-710
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	621	0	621
– в валюте РФ	621	0	621
Обязательства по прочим операциям	423	1 374	-951
– в валюте РФ	423	1 374	-951
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	1 584	2 089	-505
– в валюте РФ	1 584	2 089	-505
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	2 421	76	2 345
– в валюте РФ	2 421	76	2 345
Обязательства по выплате работникам отпусков, в том числе	6 298	5 778	-520
– в валюте РФ	6 298	5 778	-520
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе	1 223	1 038	185
– в валюте РФ	1 223	1 038	185
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	8 594	8 349	245
– в валюте РФ	8 594	8 349	245
Доходы будущих периодов, в том числе	340	398	-58
– в валюте РФ	160	230	-70

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2019	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2018	Изменения
– EUR	124	122	2
– USD	56	46	10
Итого задолженность	23 389	20 653	2 736

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2018 года процентные доходы от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам, составили 187 639 тыс. руб. (в 2017 год – 194 358 тыс. руб.), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 32 546 тыс. руб. (в 2017 году – 36 019 тыс. руб.), от операций с иностранной валютой – 43 801 тыс. руб. (в 2017 году – 19 354 тыс. руб.).

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

Причинами снижения доходов стали:

- По процентным доходам – общее снижение процентных ставок размещения и привлечения, уменьшение портфеля ценных бумаг.
- По комиссионным доходам – умеренная тарифная политика Банка, обусловленная высокой конкуренцией на рынке услуг расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц.

Основным источником доходов в отчетном периоде для Банка являлись доходы от купли-продажи иностранной валюты и процентные доходы.

Процентные расходы в 2018 году составили 96 926 тыс.руб., увеличение на 44,5% по сравнению с 2017 годом в связи с увеличением депозитного портфеля. Административно-хозяйственные расходы Банка по сравнению с 2017 годом снизились на 3,3%.

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 19. Процентные доходы

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	187 639	194 358	-8 975
от размещения средств в кредитных организациях	6 192	8 136	- 1 944
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	82 762	80 248	+2 514
от вложений в ценные бумаги	98 685	105 974	-7 289

Таблица 20. Процентные расходы

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Процентные расходы, всего, в том числе:	96 926	67 102	29 824
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 107	781	326
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	95 086	62 293	32 793
по выпущенным долговым обязательствам	733	4 028	-3 295

Таблица 21. Изменение сформированных резервов за 2018 год

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2018	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.01.2019
Резерв на возможные	108 009	88 687	59 603	0	-29 084	78 925

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2018	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.01.2019
потери по ссудной и приравненной к ней задолженности						
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1	49	48	0	-1	0
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 252	89	81	0	-8	9 244
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	123	19 440	20 530	0	1 091	1 214
Резерв на возможные потери по прочим активам	7 575	615	6 829	0	6 214	13 789
Итого	124 960	108 879	87 091	0	-21 788	103 172

Таблица 22. Изменение сформированных резервов за 2017 год

тыс.руб

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	83 010	117 238	611	- 33 617	108 009
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	9	3	5	10	8	1
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 807	2 191	636	0	1 155	9 252
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	1 598	8 196	-164	6 762	7 575
Итого	87 310	125 451	180 346	457	- 37 650	124 960

Таблица 23. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

тыс.руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-37 454	24 722	- 62 176
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	7 395	8 153	- 758
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 830	- 26 830

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	1 476	308	1 168
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 373	9 953	33 420
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
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	0	0

Таблица 24. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43 801	19 354	24 447
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	46 549	7 298	39 251
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	191 323	118 502	72 821
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	4 479	6 233	-1 754
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	189 592	100 213	89 379
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 389	-9 493	24 882
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	375 776	409 992	-34 216
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	360 387	419 485	-59 098

Таблица 25. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Комиссионные доходы	32 546	36 019	-3 473
От открытия и ведения банковских счетов	5 143	13 519	-8 376
От расчетного и кассового обслуживания	13 504	12 142	1 362
От осуществления переводов денежных средств	7 096	5 065	2 031
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 792	1 311	481
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	76	83	-7
От других операций	4 935	3 899	1 036
Комиссионные расходы	13 839	11 164	2 675
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	2 634	2 127	507
От открытия и ведения банковских счетов	163	12	151
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	4 514	3 138	1 376
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 580	2 057	1 523
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 707	3 807	-1 100
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	203	23	180
Другие расходы	38	0	38

Таблица 26. Операционные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Прочие операционные доходы	7 179	2 868	4 311
От операций с учтенными векселями	854	0	854
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	144	0	144
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	26	21	5
По выпущенным долговым ценным бумагам	195	0	195
От оказания консультационных и информационных услуг	140	78	62
Доходы от аренды	590	574	16
Прочие операционные доходы	195	136	59
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	2	6	-4
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	814	40	774
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	292	1 308	-1 016
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	595	8	587
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	3 332	697	2 635
Операционные расходы	194 632	201 238	-6 606
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	606	5 007	-4 401
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	848	-848
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	805	0	805
Прочие расходы	26	2 046	-2 020
Расходы на содержание персонала	116 709	129 047	-12 338
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 636	8 437	-801
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 792	2 860	-68
Организационные и управленческие расходы	66 005	52 987	13 018
Прочие расходы	53	6	47

Таблица 27. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2018 год	Сумма расходов за 2017 год	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	90 203	101 219	- 11 016
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	1 550	0
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	24 027	25 948	-1 921
подготовка и переподготовка кадров	92	89	3
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	237	241	-4
Итого	116 109	129 047	-12 938

Таблица 28. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	10 780	2 778	8 002
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 161	1 575	3 586
Текущий налог на прибыль	7 868	3 033	4 835
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 001	4 080	-79
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 250	5 910	-340

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года размер уставного капитала Банка составляет 500 000 000 рублей.

Таблица 29. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2019

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛЪЯНС»	8 375	8 375 000	1.675%
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	1.665%
3	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	1.665%
4	ООО «Городничий»	24 975	24 975 000	4.995%
5	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	28.00%
6	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	2.00%
7	Мусатов Михаил Иванович	300 000	300 000 000	60.00%
	Итого	500 000	500 000 000	100%

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 сигнальные и пороговые значения, 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.

Таблица 30. Отчет об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
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	X	0	«Инструменты	46	174 000

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
	капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход»		
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 876 477	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	174 000
2.2.1				субординированные кредиты	X	174 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	9 622	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 759	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	2 759		9	2 759
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, из них:	9	1 491	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	1 491	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	4 228	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	3, 5, 6, 7	1 226 435	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
	для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»					

Информация к сведениям об обязательных нормативах

Таблица 31. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.01.2019	01.01.2018
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	500 000	500 000
Резервный фонд	15 561	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	0	4 395
Убытки предшествующих лет	-48 169	0
Убыток текущего года	-20 288	-52 564
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-1 010
Нематериальные активы	-2 864	-2 192
Иные источники собственных средств (капитала)	-18	0
Итого основной капитал	444 222	464 190
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	174 000	60 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	14	24 861
Итого дополнительный капитал	173 986	84 861
Итого собственные средства	618 208	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 01.01.2019 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый¹.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных требований к капиталу для банков с базовой лицензией (с 01.01.2018 до 14.09.2018 – для банков с универсальной лицензией), а именно нормативы достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 до 14.09.2018г. (установленное требование – не менее 4,5%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 6.375%);

- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование – не менее 6%);

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование – не менее 8%).

¹ Здесь и далее: внутрибанковские методики оценки достаточности капитала и рисков основаны на использовании данных форм ежемесячной отчетности (0409123, 0409135 и проч.).

**Уровень достаточности капитала с учетом совокупного
риска**



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.01.2019 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 123 171 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 118 171 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 110 671 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 98 171 тыс. руб.

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

Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	81	89	-8
Кредиты	80 181	108 176	-27 994
Прочие активы	6 829	615	6 214
Общий итог	73 726	94 734	-21 788

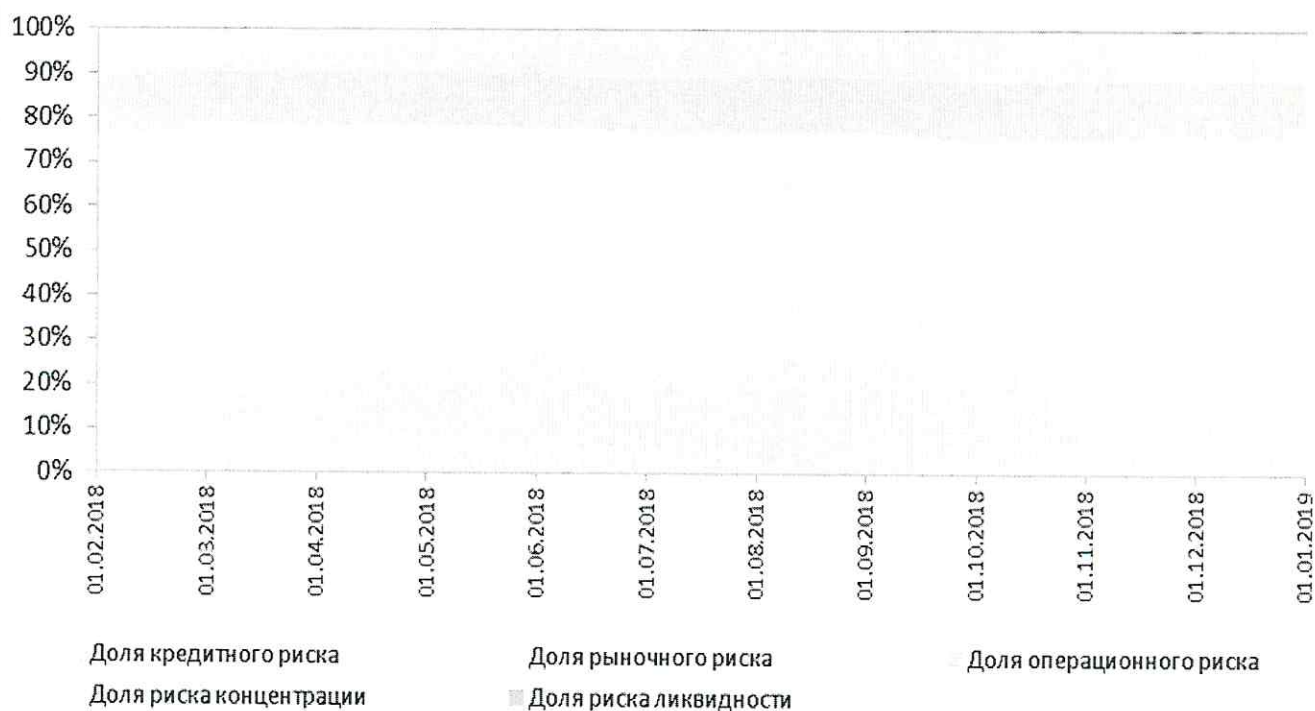
**Таблица 33. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде.
Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски²**

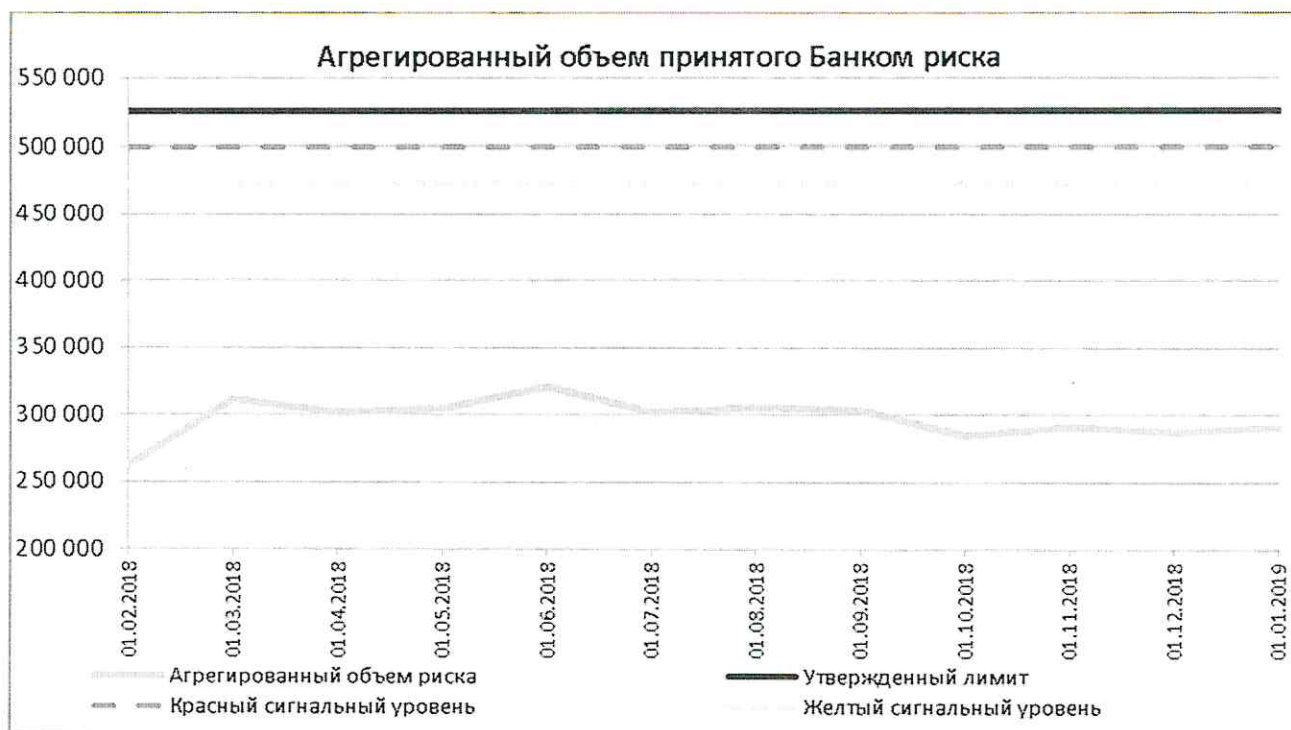
Дата	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.18	01.06.18	01.07.18
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	329 194	272 711	320 711	315 844	318 167	334 880	313 709

² По итогам выполнения процедур идентификации рисков от 29.12.2018 г., процентный риск был признан значимым для Банка, вследствие чего, начиная с отчетности за январь 2019г., капитал Банка будет распределяться и под процентный риск.

Кредитный риск	59 658	28 391	51 705	59 142	79 616	90 092	80 663
Рыночный риск, в том числе:	193 699	168 037	192 722	176 649	159 167	159 506	149 738
- процентный риск торгового портфеля	193 699	168 037	192 722	176 649	159 167	159 506	149 738
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	37 919	37 919	37 919	37 919	37 919	38 674	38 674
Процентный риск	5 759	5 759	5 759	9 698	9 698	9 698	7 763
Риск концентрации	27 486	27 447	27 868	27 724	27 153	31 547	31 514
Регуляторный риск	4 123	4 117	4 180	4 159	4 073	4 732	4 727
Риск ликвидности	550	549	557	554	543	631	630
Дата	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19*	
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	317 737	316 200	298 612	305 330	301 114	298 797	
Кредитный риск	86 735	84 458	82 091	91 502	87 312	92 380	
Рыночный риск, в том числе:	148 787	149 620	131 523	129 081	129 054	128 336	
- процентный риск торгового портфеля	148 787	149 620	131 523	129 081	129 054	128 336	
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	
Операционный риск	38 674	38 674	38 674	38 674	38 674	38 674	
Процентный риск	7 763	7 763	9 303	9 303	9 303	2 951	
Риск концентрации	30 580	30 501	31 642	31 428	31 428	31 159	
Регуляторный риск	4 587	4 575	4 746	4 714	4 714	4 674	
Риск ликвидности	612	610	633	629	629	623	

Структура агрегированного объема принятого Банком риска в динамике





Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.01.2019 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 233 828 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 207 578 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 181 328 тыс. руб.

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

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

	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Размер Н1.0 (%)	17.26%	23,42%	19,74%	20,26%	19.63%	21.88%	23,41%
Размер Н1.2(%)	15.39%	19,79%	16,45%	16,97%	16.80%	16.10%	17,24%
Размер капитала (тыс. руб.)	549 051	548 941	557 366	554 473	543 052	630 931	630 287
	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	
Размер Н1.0 (%)	22.31%	22.37%	25.08%	24,10%	24,55%	24,00%	
Размер Н1.2(%)	16.53%	16.56%	17.87%	17,18%	17,50%	17,30%	
Размер капитала (тыс. руб.)	611 594	610 022	632 843	628 557	628 562	623 170	

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	96 713	59 366	37 347

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	39 580	70 164	-30 584
<i>Обязательные резервы</i>	<i>3 753</i>	<i>13 259</i>	<i>-9 506</i>
Средства в кредитных организациях, в том числе	197 835	361 567	-163 732
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ</i>	<i>168 578</i>	<i>287 573</i>	<i>- 118 995</i>
<i>Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)</i>	<i>17</i>	<i>19</i>	<i>-2</i>
<i>Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)</i>	<i>28 654</i>	<i>73 875</i>	<i>- 45 221</i>
<i>Взносы в гарантийный фонд платежной системы</i>	<i>586</i>	<i>100</i>	<i>486</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	334 128	491 097	-156 969

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

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

	По состоянию на 01.01.2019		По состоянию на 01.01.2018	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
2 категория качества	0	0	704	7
5 категория качества	9 244	9 244	9 244	9 244
Итого	9 244	9 244	9 948	9 251

тыс.руб.

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 и в г. Жуковский Московской области, 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, 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).

В 2018 году процентный риск не признан Банком значимым. По итогам выполнения процедур идентификации рисков от 29.12.2018 г., процентный риск был признан значимым для Банка, вследствие чего в 2019 году капитал Банка будет распределяться и под процентный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей

применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 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 и капиталом 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, достаточности капитала, 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 и валютного контроля осуществляет деятельность по снижению риска в области, регулируемой законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служат:

- 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.

Оценка кредитного риска кредитного портфеля Банка проводится с использованием аналитического метода оценки.

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» (далее – Положение 590-П).

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением 590-П 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.

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 норматива H_2 (до 14.09.2018г. H_3 , H_4), рассчитанных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (до 14.09.2018г. 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.

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.

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

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

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

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

- контроль изменения условий операций – любое изменение условий уже заключенных сделок осуществляется с разрешения руководства Банка;

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

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

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

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

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

Управление 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.

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

- 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 логов и паролей пользователей;

соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных;

– в области управления правовым и регуляторным рисками – стандартизация банковских операций и других сделок; внутренний порядок согласования (визирования) 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; 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; 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 и достаточности капитала

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

1. На *ежедневной основе* Управлением рисков и планирования членам Правления, руководителям структурных подразделений 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, размере максимального риска на одного заемщика, структуре баланса Банка в разрезе видов иностранных валют, сведения о размере и стоимости привлеченных и размещенных средств, а также об объеме рисков,

принимаемых на себя Банком, соблюдении установленных лимитов на значимые риски. Данные Отчеты позволяют информировать руководство Банка об уровне основных рисков для принятия эффективных управленческих решений.

2. На *ежемесячной основе* Управлением рисков и планирования предоставлялись членам Правления, руководителям структурных подразделений следующие отчеты об уровне рисков:

- Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов);
- Отчетность об иных видах рисков (в том числе об уровне риска ликвидности, об уровне валютного риска, стресс-тестирование валютного риска);
- 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, руководителям структурных подразделений следующие отчеты об уровне рисков:

- Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов).
- Отчетность об иных видах рисков (об уровне процентного риска, результатах стресс-тестирования процентного риска, об уровне риска ликвидности, об уровне валютного риска, о результатах стресс-тестирования валютного риска).
- 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, и достаточности капитала в отчетном периоде.

Информация о видах и степени концентрации рисков

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 Банком 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 01.01.2019 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.10.2018 менее чем на 10%.

Таблица 37. Динамика требований к капиталу³

Дата	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Величина капитала	549 051	548 941	557 366	554 473	543 052	630 931	630 287
Требования по рыночному риску	1 936 993	1 680 370	1 927 222	1 766 490	1 591 665	1 595 062	1 497 375
Требования по операционному риску	379 188	379 188	379 188	379 188	379 188	386 738	386 738
Требования по активам, взвешенным по риску	410 032	86 550	299 823	364 429	512 835	680 843	593 537
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	318	318	40 920	39 594	0	0	0
Требования по кредитному риску (связанные лица)	61 092	60 357	59 546	58 863	67 174	57 649	57 101
Требования по операциям с повышенным риском	94 971	95 165	89 031	89 202	186 028	132 964	126 060
Требования к капиталу	3 181 279	2 343 698	2 823 393	2 737 057	2 767 003	2 883 729	2 692 844
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	17.26%	23,42%	19,74%	20,26%	19.63%	21.88%	23,41%
Дата	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	
Величина капитала	611 594	610 022	632 843	628 557	628 562	623 171	
Требования по рыночному риску	1 487 869	1 496 195	1 315 234	1 290 808	1 290 535	1 283 363	
Требования по операционному риску	386 738	386 738	386 738	386 738	386 738	386 738	
Требования по активам, взвешенным по риску	606 601	547 249	530 856	605 092	550 136	606 643	
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	0	50 951	50 951	50 951	66 120	68 780	
Требования по кредитному риску (связанные лица)	55 710	63 687	62 899	62 273	61 713	61 241	
Требования по операциям с повышенным риском	123 564	131 209	129 793	192 933	188 393	184 110	
Требования к капиталу	2 741 959	2 727 452	2 522 895	2 608 229	2 560 125	2 596 221	
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	22.31%	22.37%	25.08%	24.10%	24.55%	24.00%	

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 предприятия, кредитные организации, а также субъекты РФ, Банк России и государственные корпорации.

³ Здесь и далее: внутрибанковские методики оценки достаточности капитала и рисков основаны на использовании данных форм ежемесячной отчетности (0409123, 0409135 и проч.).

Таблица 38. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

Дата	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Величина капитала	549 051	548 941	557 366	554 473	543 052	630 931	630 287
Требования по рыночному риску	1 936 993	1 680 370	1 927 222	1 766 490	1 591 665	1 595 062	1 497 375
Уровень достаточности капитала Банка	17,26%	23,42%	19,74%	20,26%	19,63%	21,88%	23,41%
Дата	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	
Величина капитала	611 594	610 022	632 843	628 557	628 562	623 171	
Требования по рыночному риску	1 487 869	1 496 195	1 315 234	1 290 808	1 290 535	1 283 363	
Уровень достаточности капитала Банка	22,31%	22,37%	25,08%	24,10%	24,55%	24,00%	

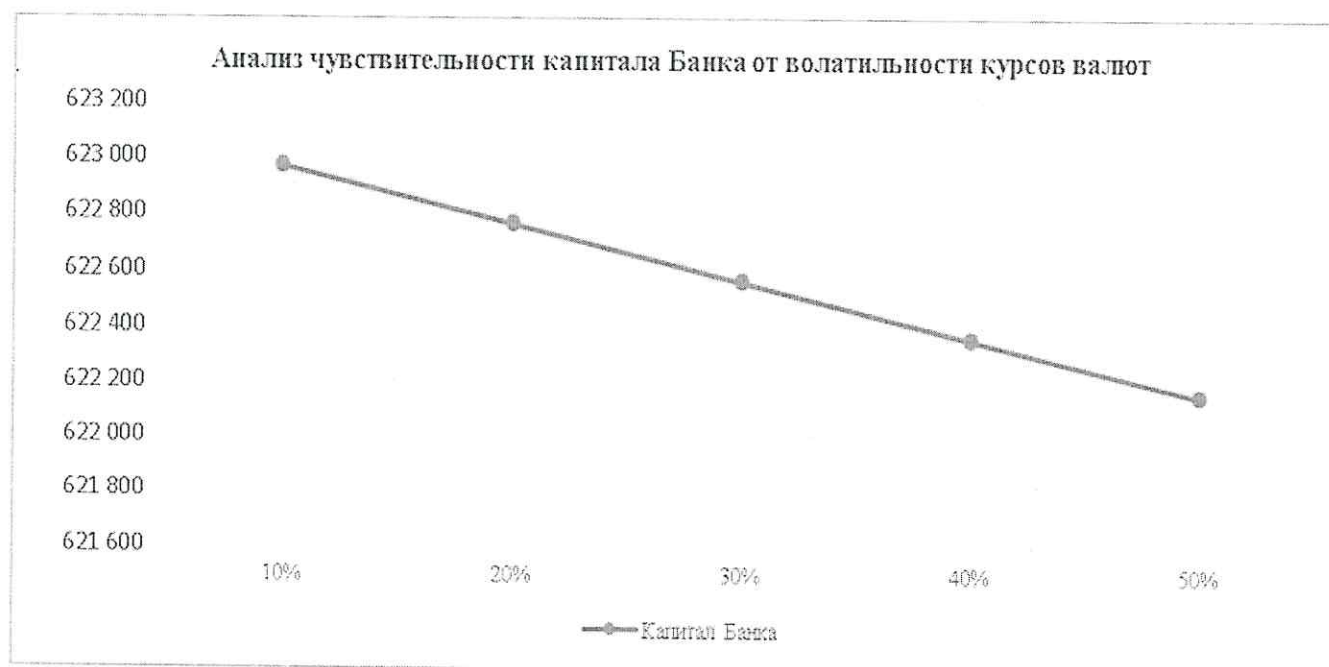
Таблица 39. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.01.2019

2.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

тыс. руб.

	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-126	-252	-378	-503	-629
Доллар США	-78	-157	-235	-313	-392
Итого ФР	-204	-408	-613	-817	-1 021
Итого Капитал	622 967	622 763	622 558	622 354	622 150



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 1 021 тыс. руб. и составит 622 150 тыс. руб.

Информация по операционному риску

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

81
Таблица 40. Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

Дата	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Величина капитала	549 051	548 941	557 366	554 473	543 052	630 931	630 287
Размер операционного риска (Положение БР №346-П)	30 335	30 335	30 335	30 335	30 335	30 939	30 939
Дата	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	
Величина капитала	611 594	610 022	632 843	628 557	628 562	623 171	
Размер операционного риска (Положение БР №346-П)	30 939	30 939	30 939	30 939	30 939	30 939	

Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности сроком «свыше 1 080 дней», отрицательное значение накопленного гэпа на сроке «до 360 дней» Банк оценивает как приемлемое.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

Таблица 41. Информация по кредитному риску

Основные показатели кредитного портфеля Банка							
Показатель/дата	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	503 461	425 552	428 485	461 263	558 843	570 617	604 144
- портфель юридических лиц	330 626	345 256	353 661	389 418	472 967	486 580	513 006

- портфель индивидуальных предпринимателей	1 542	0	0	0	0	0	4 278
- портфель физических лиц	171 293	80 296	74 824	71 846	85 877	84 037	86 861
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	94 499	5 172	977	1 012	1 070	1 032	1 258
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	304
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	68 669	76 005	76 682	74 648	73 702	73 870	73 571
- просрочка до 30 дней	476	9 359	10 035	814	795	1 217	746
- просрочка до 90 дней	923	631	323	7 187	6 261	1 069	910
- просрочка свыше 90 дней	67 271	66 015	66 324	66 646	66 646	71 584	71 915
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	100 599	96 336	90 313	91 562	86 572	86 169	91 001
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	13.64%	17.86%	17.90%	16.18%	13.19%	12.95%	12.18%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	19.98%	22.64%	21.08%	19.85%	15.49%	15.10%	15.06%
Показатель/дата	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	631 503	617 143	616 827	667 061	618 351	652 755	
- портфель юридических лиц	519 642	522 052	523 518	563 543	532 340	571 591	
- портфель индивидуальных предпринимателей	4 278	4 278	4 278	4 278	4 278	3 278	
- портфель физических лиц	107 583	90 814	89 032	99 241	81 733	77 886	
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	1 148	1 134	1 085	1 064	1 080	1 131	
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	0	0	21 334	
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	72 963	72 843	73 196	73 686	72 964	72 988	
- просрочка до 30 дней	324	676	568	685	667	562	
- просрочка до 90 дней	653	617	790	1 141	1 217	1 119	
- просрочка свыше 90 дней	71 986	71 550	71 839	71 859	71 081	71 307	
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	92 838	83 052	80 865	83 209	80 670	78 397	
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	11.55%	11.80%	11.87%	11.05%	11.80%	11.18%	
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	14.70%	13.46%	13.11%	12.47%	13.05%	12.01%	

Таблица 42. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	41 299	0	2 001 279	699 097
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	957 049	699 097
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	211 638	100 209
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	211 638	100 209
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	745 411	598 888
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	710 271	563 748
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	35 140	35 140
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 612	0	172 946	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	27 687	0	130 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	599 869	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	92 991	0

8	Основные средства	0	0	9 622	0
9	Прочие активы	0	0	38 803	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, как включенных в ломбардный список Банка России, так и не включенных в указанный список.

Таблица 43. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 года	Данные на 01.01.2018 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	17 104	11 566
2.1	банкам-нерезидентам	17 104	11 566
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:	2 407	4 296
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18	19
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 389	4 277

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в 2018 году, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- операции с иностранной валютой;
- 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;
- 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 2018г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 44. Доходы Банка по ссудным операциям за 2018 год.

тыс. руб.

Доходы по ссудным операциям	82 224
Полученные % по кредитам физ. лиц	13 596
Полученные % по кредитам юр. лиц	61 766
Комиссии в рамках кредитования	7 278

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 2017 год составили 80 314 тыс. руб., то есть доходы увеличились на 2,38%.

В отчетном периоде процентные доходы Банка по остаткам на корреспондентских счетах составили 347 тыс. руб. (за 2017 год – 844 тыс. руб.).

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами снизились на 48,7% по сравнению с 2017 годом. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

Таблица 45. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 2018 год.

тыс. руб.

Доходы по операциям с ценными бумагами	61 833
Доход/расход от операций с ценными бумагами.	5 917
Начисленный дисконтный доход	83
НКД	98 794
Переоценка (сальдо)	-43 373

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

Таблица 46. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2018 год.

тыс. руб.

Доходы по операциям с иностранной валютой	56 594
Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты	55 943
Переоценка валюты (сальдо)	15 389
Доход/расход по операциям СВОП	- 20 735
Доход/расход по сделкам том	- 8 594
Расходы по банкнотным сделкам	- 1 975
Уплачено комиссии ММВБ	- 623

Размер комиссионных доходов Банка за год изменился: было получено 32 415 тыс. руб. комиссионных доходов, что на 1,1% ниже результата 2017 года (36 043 тыс. руб.).

Таблица 47. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета) физических лиц

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018	
до востребования	205	217	-12
до 30 дней	110 485	130 661	-20176
от 31 до 90 дней	141 936	180 280	-38344
от 91 до 180 дней	118 159	135 581	-17422
от 181 дня до 1 года	652 635	155 936	496699
от 1 года до 3 лет	0	190 415	-190415
Итого	1 023 420	793 090	230 330

Процентные расходы по данному сегменту составили 102 840 тыс. руб. (2017 год – 70 511 тыс. руб.), в том числе, в фонд страхования вкладов было перечислено за 2018 г. 6 057 тыс. руб. (3 408 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года) в качестве страховых взносов.

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, финансированию терроризма финансированию распространения оружия массового уничтожения – Управление финансового мониторинга и валютного контроля;

– 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

Таблица 48. Операции со связанными сторонами

тыс.руб

Наименование статьи	Юридические лица	Физические лица
Ссудная задолженность	46 923	500
*резервы	314	0
*процентные доходы	134	217
Привлеченные средства	247 669	136 916
*процентные расходы	17 908	6 661
Расходы по аренде	20 728	0
Прочие доходы	172	256
Прочие расходы	6 300	2 273

*справочно

Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке Глобус (АО) регламентирована внутренним Положением о системе вознаграждений и оплаты труда Банка Глобус (АО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 31.07.2018 № 24-2018).

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 выплачено в размере 1500 тыс. рублей.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводится внешним аудитором Аудиторской компанией ООО «КНК» и содержится в ежегодном заключении. Результаты независимой оценки системы оплаты труда за 2018 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.

Таблица 49. Перечень работников, принимающих риски

№ п/п	Подразделение	Количество работников по категории, шт.
1.	Члены исполнительных органов Банка	2
1.1.	Члены Правления	
1.2.	Председатель Правления	
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	13

Перечень утвержден Протоколом Советом директоров 10 декабря 2018 года № 38-2018.

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 (общепанковский 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 2018 году членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, не производились выплаты:

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

Общий размер выплат за 2018 год составил 90 203 тыс.руб., что является фиксированной частью.

За 2018 год, так же как и в 2017 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 о системе вознаграждений и оплаты труда Банка Глобус (АО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

Таблица 50. Выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб
1.	Члены исполнительных органов Банка	6 349
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	14 566

Таблица 51. Численность персонала кредитной организации

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе	81	83
1.1	Численность старшего руководящего персонала	15	20

Таблица 52. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно, в том числе Совет директоров и исполнительные органы Банка.

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб
1.	Краткосрочные вознаграждения работникам	19627
2.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	0
4.	Выходные пособия	0
5.	Выплаты на основе акций	0
6.	Ключевому управленческому персоналу (в целом)	19627

Уполномоченным органом Банк Глобус (АО) по состоянию на 01.01.2019г. не принималось решение о прекращении деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 30.04.2019 г.

Председатель Правления

В.И. Прокопенко

Заместитель Главного бухгалтера

Л.Л. Емельянова

«30 » апреля 2019 г.

