

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2021 года
«Банк Глобус» (Акционерное общество)

1. Существенная информация о Банке и краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. 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).

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

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

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

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

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

1.2. По состоянию на 01.04.2021 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 является участником банковской группы (банковского холдинга).

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.

1.3. 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 21.10.2019 Рег. № 17504 Н на бланке ЛСЗ № 00016595 без ограничения срока действия.

1.4. Банк Глобус (АО) осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте и предоставляет следующие услуги:

- 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;
- осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Коллегиальным органом управления является Совет директоров Банка, осуществляющий 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.

За 1 квартал 2021 года изменения в персональном и количественном составе Совета директоров отсутствовали.

1.5. Совет директоров сформирован в следующем составе:

1.5.1. Состав Совета директоров Банка Глобус (АО)

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.04.2021 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.04.2020 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,22	2,22
Прокопенко Виталий Иванович	31,11	31,11
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 течение 1 квартала 2021 года – Прокопенко Виталий Иванович.

1.6. За 1 квартал 2021 года изменения в персональном и количественном составе Правления Банка отсутствовали.

1.6.1. Состав Правления Банка Глобус (АО)

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.04.2021 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.04.2020 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	31,11	31,11
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0

Банк в качестве основных определяет следующие направления развития деятельности Банка на ближайшие три года, в том числе, с учетом склонности к риску:

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.

Операции с инвестиционными и памятные монетами.

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

2.1. Активы

Статья	% от чистых активов на 01.04.2021	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2021	01.04.2021	тыс. руб.	%%
Наличные денежные средства	4.60%	67 930	120 426	52 496	77.28%
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1.77%	24 480	46 480	22 000	89.87%
Средства в кредитных организациях	3.10%	147 478	81 097	-66 381	-45.01%
Чистая ссудная задолженность	62.87%	1 811 614	1 646 751	-164 863	-9.10%
Долговые обязательства	25.20%	715 979	660 107	-55 872	-7.80%
Векселя	0.00%	0	0	0	0
ФОР в Банке России	0.26%	6 528	6 779	251	3.84%

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы ¹	1.55%	49 305	40 590	-8 715	-17.68%
Другие активы	0.66%	12 135	17 235	5 100	42.03%
Чистые активы	100.00%	2 835 449	2 619 465	-215 984	-7.62%

За период 01.01.2021 - 01.04.2021 чистые активы Банка сократились на 7.62% и составили 2 619 465 тыс. руб. Доля рабочих активов в активах-нетто составляет 85.63%. Иммобилизовано 0.78% активов: обязательные резервы в Банке России - 6 779 тыс. руб., недвижимость и другое имущество, включая активы в форме права пользования, - 40 590 тыс. руб., вложения в капиталы зависимых организаций - 0 тыс. руб. Кредитный портфель составляет 44.28% от активов-нетто банка или 1 166 596 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 6.83% от чистых активов или 179 965 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) составляет 82.088% (допустимые значения $\geq 50\%$)

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается 17.02% от чистых активов или 448 407 тыс. руб.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 3.10% от чистых активов или 81 097 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.04.2021 составляет 1.51% от чистых активов или 39 701 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 44.28% нетто-активов или 1 166 596 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 677 056 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 477 992 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 1 360 тыс. руб., что составляет 0.12% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок от 1 года до 3 лет: до востребования (вкл. овердрафты) - 0% , от 1 до 30 дней - 0% , от 1 до 6 месяцев - 14.75% , от 6 месяцев до года - 6.16% , от 1 года до 3 лет - 54.13% , свыше 3 лет - 23.97%. За период 01.01.2021 - 01.04.2021 кредитный портфель увеличился на 133 040 тыс. руб. (+12.87%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 0.99% или 11 548 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 4.17% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 48 663 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 265.53%, а с учетом гарантий и поручительств 499.43%.

На 01.04.2021 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 660 107 тыс. руб. или 25.20% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 660 107 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2021 - 01.04.2021 портфель ценных бумаг снизился на 47 043 тыс. руб. (-6.72%). Портфель долговых обязательств (660 107 тыс. руб.) на 01.04.2021 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (14 219 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами составляют 308 154 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами составляют 330 127 тыс. руб., облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем портфеля долговых обязательств снизился на 63 004 тыс. руб. (-8.81%). Векселя в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют. Акции на балансе банка отсутствуют.

¹ В том числе активы в форме права пользования

2.2. Пассивы

Статья	% от чистых пассивов на 01.04.2021	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2021	01.04.2021	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	80.53%	2 344 656	2 109 541	-235 115	-10.03%
В том числе, расчетные счета	42.62%	1 180 990	1 116 518	-64 472	-5.46%
В том числе, депозиты	37.63%	1 159 399	985 753	-173 646	-14.98%
Собственные ценные бумаги	0.17%	4 483	4 535	52	1.16%
Источники собственных средств	17.08%	422 470	447 380	24 910	5.90%
Другие пассивы	2.21%	63 840	58 009	-5 831	-9.13%
Чистые пассивы	100.00%	2 835 449	2 619 465	-215 984	-7.62%

Совокупные обязательства на 01.04.2021 составляют 2 619 465 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 1 116 518 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 985 753 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 4 535 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (1 116 518 тыс. руб.) обеспечено формирование 42,62% 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 - 565 295 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 22,07% совокупных обязательств или 472 078 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем средств на счетах клиентов увеличился на 172 989 тыс. руб. (+13,42%). Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 3,7% или 79 144 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 257 551 тыс. руб. или 12,04% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 728 100 тыс. руб. или 34,04% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 102 тыс. руб. или 0% ресурсной базы Банка. Большая часть депозитов привлечена на срок от 1 года до 3 лет: до востребования - 0,01% , от 1 до 30 дней - 0,09% , от 1 до 6 месяцев - 0,04% , от 6 месяцев до года - 2,94% , от 1 года до 3 лет - 72,54% , свыше 3 лет - 24,39%. Доля депозитов в валюте составляет 0,39%. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем депозитов снизился на 64 472 тыс. руб. (-5,46%).

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 4 535 тыс. руб. или 0,17% от обязательств банка. За период 01.01.2021 - 01.04.2021 объем выпущенных долговых обязательств увеличился на 52 тыс. руб. (+1,16%).

Банк не привлекал средства в виде межбанковских кредитов.

Собственные средства Банка на 01.04.2021г. (в соответствии с формой 0409123) составили 593 719 тыс. руб. За период с 01.01.2021 по 01.04.2021 г. капитал Банка уменьшился на 23 009 тыс.

руб. (-3.73%). Уставный капитал составляет 450 000 тыс. руб. (75.79% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 22.22%, что превышает минимальные требования Банка России.

2.3. Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Прибыль за 1 квартал 2021 года составила 24 910 тыс. руб. За 1 квартал 2020 года убыток составил 18 802 тыс. руб. Финансовый результат за 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года сложился из:

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2021 года	Данные за 1 квартал 2020 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	54963	50354	4609
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	6102	6788	-686
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	36109	27678	8431
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	12752	15888	-3136
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	18986	25766	-6780
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	18934	25707	-6773
2.3.по выпущенным ценным бумагам	52	59	-7
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	35977	24588	11389
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:	35746	594	35152
4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	10915	-977	11892
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	71723	25182	46541
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9004	-1644	-7360
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0

8а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
9а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11661	-41517	53178
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3812	53696	-57508
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	9255	8220	1035
15. Комиссионные расходы	4760	4210	550
16. Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17. Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0
17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18. Изменение резерва по прочим потерям	1463	4949	-3486
19. Прочие операционные доходы	3503	3682	-179
20. Чистые доходы (расходы)	80029	48358	31671
21. Операционные расходы	53730	65084	-11354
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	26299	-16726	43025
23. Возмещение (расход) по налогам	1389	2076	-687
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	24910	-17635	42545
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-1167	1167
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	24910	-18802	43712

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

Резкое усиление негативных тенденций в мировой экономике, произошедшее в марте 2020 года, связанное с пандемией новой коронавирусной инфекции COVID-19, ограничительные меры, введенные во всех российских регионах, отрицательно сказываются на экономической ситуации в России.

Следует отметить, что руководством Банка были приняты меры по обеспечению непрерывности деятельности Банка в условиях распространения новой коронавирусной инфекции, в том числе:

- 17.03.2020 Приказом Председателя Правления «О профилактических мерах и введении режима повышенной готовности» с целью предотвращения распространения новой коронавирусной инфекции и обеспечения бесперебойной работы Банка усилен контроль за состоянием здоровья сотрудников и посетителей, изменен порядок взаимодействия с клиентами, организована дистанционная работа сотрудников Банка.

- В соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и(или) восстановление деятельности Банка Глобус (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНВД), 26 марта 2020 приказом Председателя Правления был создан Комитет по обеспечению непрерывности и(или) восстановлению деятельности Банка.

Кроме того, в офисе организованы регулярные дезинфекции, закуплено специализированное оборудование, в том числе, для обеззараживания воздуха.

В апреле 2020 года была утверждена новая редакция Бизнес-плана – финансового плана по сценарию, предусматривающему экономическое влияние новой коронавирусной инфекции на деятельность Банка и ее результативность.

По итогам работы в 2020 году, несмотря на влияние негативных изменений внешней среды, Банк достиг поставленных стратегических целей и показателей Бизнес-плана, получил положительный финансовый результат, несмотря на объективное снижение доходности ряда направлений деятельности.

Банк проводит регулярный мониторинг уровня всех видов рисков, что позволяет сократить влияние неопределенности внешней среды на показатели финансовой надежности и его эффективности. Принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию последствий ухудшения состояния макросреды.

Все вышеперечисленное позволило руководству Банка обеспечить непрерывность его деятельности, в том числе в условиях новой коронавирусной инфекции COVID-19.

4. 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»). В 2020 году Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка не принимались, в связи с чем денежная выплата дивидендов по акциям Банка в отчетном периоде не производилась. Также не принималось решений об отчислениях 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 ПОД/ФТ/ФРОМУ, процедуры ВПОДК, подготовка внешней отчетности, организация работы с клиентами, противодействие мошенничеству, процедуры информационной безопасности и т.д.

5. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

5.1. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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.

5.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц осуществляется без проведения последующей

переоценки. При этом оценка долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действовавшему на дату их отражения на соответствующих балансовых счетах.

- Отражение ценностей и документов. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением Банка России № 579-П и нормативными актами Банка России.

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения. Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год.

6. Состав отчетности

6.1. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2021 года включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе внутренних структурных подразделений, 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 отчетности округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.

	01.04.2021	01.01.2021	Изменение
Наличные денежные средства	120 426	67 930	52 496
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	46 480	24 480	22 000
Обязательные резервы	6 779	6 528	251
Средства в кредитных организациях, в том числе	81 097	147 478	-66 381
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	10 717	66 977	-56 260
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	0	0	0
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)	70 380	80 501	-10 121

Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	248 003	239 888	8 115

Исключены из данной статьи денежные средства кредитных организаций, у которых прекращено действие лицензии, в сумме 9 121 тыс. руб., не доступные для использования Банком.

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

тыс. руб.

Справедливая стоимость		Изменение
01.04.2021	01.01.2021	
660 107	715 979	-55 872

6.1.3. Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2021:

тыс. руб.

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Валюта номинала	Балансовая стоимость облигаций, тыс. руб.
01.04.2021	0.0	RUB	49 994
21.07.2021	4.9	USD	38 566
16.09.2021	9.4	RUB	9 031
30.11.2021	7.75	RUB	15 532
06.07.2022	8.5	RUB	41 710
30.09.2022	8.35	RUB	34 997
13.10.2022	12.5	RUB	46 164
20.12.2022	6.45	RUB	35 392
14.02.2023	6.25	RUB	15 470
25.05.2023	7.5	RUB	45 994
30.10.2023	5.9	RUB	52 023
13.09.2024	8.65	RUB	9 737
08.10.2024	7.05	RUB	14 621
03.07.2025	12.1	RUB	34 519
09.10.2025	7.9	RUB	26 536
07.07.2026	9.25	RUB	30 201
29.07.2026	11.15	RUB	14 284
01.09.2026	11.1	RUB	28 647
21.03.2029	9.25	RUB	35 854
17.05.2029	9	RUB	40 475

12.09.2029	8.25	RUB	9 181
17.02.2032	8.82	RUB	25 806
18.03.2033	7.35	RUB	5 373
Итого			660 107

6.1.4. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

тыс. руб.

Наименование вида задолженности	01.04.2021				01.01.2021				Изменение чистой ссудной задолженности
	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка резерва на возможные потери (МСФО9)	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка резерва на возможные потери (МСФО9)	Чистая ссудная задолженность	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	18 407	0	0	18 407	12 260	0	0	12 260	6 147
Депозит в Банке России	430 000	0	0	430 000	766 000	0	0	766 000	-336 000
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	966 784	14 565	-280	952 499	951 311	38 465	1 560	911 286	41 213
Кредиты, предоставленные	239 851	34 071	-31 360	237 140	122 807	7 182	-5 381	121 006	116 134

физическим лицам									
Требования по получению процентов	14 555	14 797	-8 947	8 705	17 839	17 899	-1 122	1 062	7 643
Итого задолженность	1 669 597	63 433	-40 587	1 646 751	1 870 217	63 546	-4 943	1 811 614	-164 863

6.1.5. Информация об объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменение
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего, в том числе:	966 784	951 311	15 473
1.1.	по видам экономической деятельности:	966 784	951 311	14 353
1.1.1.	Торговля	302 952	260 309	42 643
1.1.2.	Аренда (недвижимость)	249 359	243 120	6 239
1.1.2.	Хранение	77 094	76 002	1 092
1.1.3.	Сельское хозяйство	43 977	62 536	-18 559
1.1.4.	Машиностроение	14 594	39 990	-25 396
1.1.5.	Прочее производство	38 172	19 496	18 676
1.1.6.	Деятельность гостиниц, отелей	55 026	56 888	-1 862
1.1.7.	Административная деятельность	33 653	38 043	-4 390
1.1.8.	Инвестиционная деятельность	40 345	40 885	-540
1.1.9.	Деятельность в области культуры, спорта и развлечений	96 852	102 000	-5 148
1.1.10.	Аренда и лизинг	4 261	4 261	0
1.1.11.	Информационные технологии	3 281	2 948	333
1.1.12.	Энергетика	800	800	0
1.1.13.	Предоставление прочих видов услуг	0	0	0
1.1.14.	Научная и профессиональная деятельность	1 265	0	1 265
1.1.15.	Транспорт	5 153	4 033	1 120
1.2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	960 169	919 300	40 869
1.2.1.	индивидуальным предпринимателям	242 687	252 301	-9 614
1.3.	на завершение расчетов	0	0	0

6.1.6. Структура кредитного портфеля (кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам) по географическим регионам

тыс. руб.

Наименование региона	Остаток задолженности на 01.04.2021	Остаток задолженности на 01.01.2021
г. Москва	989 375	732 981

Московская область	119 121	137 570
г.Санкт-Петербург	6 672	11 757
Ярославская область	42 986	62 536
Нижегородская область	0	51 000
Курская область	86	94
Ростовская область	0	25 396
Республика Крым	33 801	38 191
Удмуртская Республика	14 594	14 593
Итого	1 206 635	1 074 118

6.1.7. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2021г.

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
Кредиты, предоставленные Банку России	430 000	0	0	0	0	0	0	430 000
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	18 407	0	0	18 407
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	5 783	7 421	14 594	70 377	720 834	141 079	6 696	966 784
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	24	5 824	2 097	152 653	74 707	4 546	239 851
на потребительские цели	0	24	5 824	2 097	145 981	41 576	4 546	200 048
жилищные кредиты	0	0	0	0	6 672	22 141		28 813
ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	10 990	0	10 990
Итого ссудная задолженность	435 783	7 445	20 418	72 474	891 894	215 786	11 242	1 655 042

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.04.2021 года у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.04.2021 года у Банка не было.

По состоянию на 01.04.2021 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.

6.1.8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2021г.

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
Кредиты, предоставленные Банку России	766 000	0	0	0	0	0	0	766 000

Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	12 260	0	0	12 260
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	0	36 714	14 856	3 138	721 501	143 091	32 011	951 311
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	4 658	1 587	5 931	48 463	56 400	5 768	122 807
на потребительские цели	0	4 658	1 587	5 931	36 706	42 892	5 768	97 542
жилищные кредиты			0		11 757	2 141		13 898
ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	11 367	0	11 367
Итого ссудная задолженность	766 000	41 372	16 443	9 069	782 224	199 491	37 779	1 852 378

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

тыс. руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2021	Балансовая стоимость на 01.01.2021	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	10 962	11 564	-602
– служебный автотранспорт	7 605	8 014	-409
– банковское оборудование и мебель	3 357	3 550	-193
Имущество, полученное в финансовую аренду	26 836	34 773	-7 937
Нематериальные активы	2 104	2 078	26
Материальные запасы	688	890	-202
Итого	40 590	49 305	-8 715

Амортизация по всем основным средствам и нематериальным активам начисляется с применением линейного метода. Переоценка основных средств в течение 1 квартала 2021 года не производилась, убытки от обесценения не выявлены. Имущество Банка по состоянию на 01.04.2021 года не передано в залог.

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01.04.2021 действует 4 договора аренды помещений.

Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком (в дату акта приема-передачи). Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, в том числе обеспечительные платежи, которые зачитываются в счет оплаты за последний месяц аренды;
- первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором в связи с заключением договора аренды,

– оценочное обязательство по затратам, которые арендатор должен будет понести для демонтажа и перемещения арендуемого актива, восстановления земельного участка, на котором находился арендуемый актив, или восстановления арендуемого актива для приведения его в состояние, определенное в договоре аренды.

Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Налог на добавленную стоимость (НДС) в оценку обязательств по договору аренды не включается. При определении приведенной стоимости обязательства учитываются следующие подлежащие уплате суммы за право пользования арендованным объектом:

- фиксированные платежи (включая платежи, являющиеся фиксированными по сути) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки, изначально определенные на основании индекса или ставки на дату начала арендных отношений;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на приобретение арендованного объекта, если имеется обоснованная уверенность, что данный опцион будет исполнен, и
- штрафы, подлежащие уплате при прекращении срока аренды, если договор аренды предусматривает право расторгнуть договор аренды.

Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей.

Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Актив с низкой стоимостью – актив стоимостью до 300 000 рублей без учета НДС.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Таблица 6.1.10. Арендные обязательства на 01.04.2021

тыс. руб.

Арендные обязательства по состоянию на 01.04.2021	Арендные обязательства по состоянию на 01.01.2021
29 605	34 797

6.1.11 Информация об объеме и структуре прочих активов

тыс. руб.

Наименование вида актива	01.04.2021		01.01.2021	
	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)
Драгоценные металлы в монетах	373	0	449	0
Незавершенные расчеты	40	0	0	0
Средства в расчетах по брокерским операциям	0	0	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	20 297	0	15 670	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных	0	0	0	0

металлов, финансовых активов				
Требования по получению процентных доходов, в том числе	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Дебиторская задолженность, в том числе	11 095	0	10 022	0
расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	41	0	27	0
расчеты по налогам и сборам	5	0	5	0
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	123	0	211	0
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 367	0	2 207	0
прочая дебиторская задолженность	7 559	0	7 572	0
Требования по прочим операциям	274	0	277	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Расходы будущих периодов, в том числе	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	-8 241	0	-7 931	0
Итого финансовые активы	23 838	0	18 487	0

В составе дебиторской задолженности отсутствует просроченная задолженность, за исключением задолженности, под которую сформирован резерв на возможные потери.

6.1.12 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Привлеченные средства клиентов отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

тыс. руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2021	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2021	Изменение
Юридические лица	904 318	1 236 024	-331 706
– остатки на расчетных счетах	643 559	753 424	-109 865
– срочные депозиты	19 271	242 600	-223 329
- прочие привлеченные средства	241 488	240 000	1 488
Физические лица	1 205 223	1 108 632	96 591
– остатки на расчетных счетах	472 958	427 566	45 392
– остатки на депозитных счетах	732 179	680 981	51 198
- прочие привлеченные средства	86	85	1
Всего привлечено	2 109 541	2 344 656	-235 115

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

тыс. руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2021	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2021	Изменение
Юридические лица	12	24	-12
- остатки на расчетных счетах	12	24	-12

- срочные депозиты	0	0	0
Физические лица	982	2 208	-1 226
- остатки на расчетных счетах	880	2 106	-1 226
- остатки на депозитных счетах	102	102	0
Всего привлечено	994	2 232	-1 238

6.1.14. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета)

тыс. руб.

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов		Изменение
	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021	
Юридические лица			
до востребования	1 620	1 620	0
до 30 дней	845	203 944	-203 099
от 31 до 90 дней	0	33 030	-33 030
от 91 до 180 дней	10 150	0	10 150
от 181 дня до 1 года	6 656	4 006	2 650
от 1 года до 3 лет	0	0	0
Свыше 3-х лет	240 000	240 000	0
Итого	259 271	482 600	-223 329
Физические лица			
до востребования	101	101	0
до 30 дней	56 734	10 061	46 673
от 31 до 90 дней	4 898	162 337	-157 439
от 91 до 180 дней	316 056	61 140	254 916
от 181 дня до 1 года	354 390	447 342	-92 952
от 1 года до 3 лет	0	0	0
Итого	732 179	680 981	51 198

6.1.15. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.04.2021

Выпущенные долговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

Вид долгового обязательства	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	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	593	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	593	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	593	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	593	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	593	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	594	RUB	19.02.2018	24.02.2023

Вид долгового обязательства	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	594	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Итого в рублевом эквиваленте	4 535			

Векселя с датой погашения 27.11.2020 не предъявлены векселедержателем к погашению в срок и учтены Банком как векселя с истекшим сроком погашения.

6.1.16. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2021

Вид долгового обязательства	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	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	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	585	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Итого в рублевом эквиваленте	4 483			

6.1.17. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс. руб.

Наименование вида обязательства	01.04.2021		01.01.2021	
	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)
Обязательства по уплате процентов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	2500	89	230	0
Незавершенные расчеты	0	0	179	0
Обязательства по прочим операциям	81	9	138	7
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	3	0	0	0
Кредиторская задолженность, в том числе	47 045	0	53 230	0
<i>расчеты по налогам и сборам</i>	<i>6564</i>	<i>0</i>	<i>7181</i>	<i>0</i>
<i>расчеты с работниками по оплате труда</i>	<i>10025</i>	<i>0</i>	<i>8423</i>	<i>0</i>
<i>расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	<i>3 026</i>	<i>0</i>	<i>1 614</i>	<i>0</i>

расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	525	0	1 216	0
прочая кредиторская задолженность	26 905	0	34 796	0
Итого финансовые обязательства	49 629	98	53 777	7

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Изменение статей доходов и расходов Банка за 1 квартал 2021 года по сравнению с 1 кварталом 2020 года приведено в Таблицах 7.1-7.10.

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.

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

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.

7.1. Процентные доходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2021	01.04.2020	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	54 963	50 354	4 609
от размещения средств в кредитных организациях	6 102	6 788	-686
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	36 109	27 678	8 431
от вложений в ценные бумаги	12 752	15 888	-3 136

7.2. Процентные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2021	01.04.2020	Изменение
Процентные расходы, всего, в том числе:	18 986	25 766	-6 780
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	18 934	25 707	-6773
по выпущенным ценным бумагам	52	59	-7

7.3. Изменение сформированных резервов за 1 квартал 2021 года

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2021	Изменение резерва (прирост (+)/ снижение (-))	Остаток сформированного резерва на 01.04.2021
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	45 647	2 988	48 635
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	17 899	-3 102	14 797
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 121	0	9 121
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 059	-1 631	1 428
Резерв на возможные потери по прочим активам	8 254	-13	8 241
Итого	83 980	-1 758	82 222

7.4. Изменение сформированных резервов за 1 квартал 2020 года

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2020	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.04.2020
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	80 908	-6 946	73 962
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	19206	1 117	20 323
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 239	-111	9 128
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 692	-1 106	586
Резерв на возможные потери по прочим активам	9 560	-630	8 930
Итого	120 605	-7 676	112 929

7.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2021	01.04.2020	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9 004	-1 644	-7 360
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	3	257	-254
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 586	2 385	-799
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	-245	-385	140
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10 348	-3 901	-6 447
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

7.6. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2021	01.04.2020	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 661	-41 517	53 178
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 854	5 189	-3 335
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	51 899	208 650	-156 751
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	154	835	-681
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	41 938	254 521	-212 583
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 812	53 696	-57 508
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	87 942	223 726	-135 784
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	91 754	170 030	-78 276

7.7. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2021	01.04.2020	Изменение
Комиссионные доходы	9 255	8 220	1 035
От открытия и ведения банковских счетов	1 292	1 149	143
От расчетного и кассового обслуживания	5 240	4 734	506
От осуществления переводов денежных средств	1 491	1 276	215
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	14	46	-32
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	21	39	-18
От других операций	1 197	976	221
Комиссионные расходы	4 760	4 210	550
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	173	926	-753
От открытия и ведения банковских счетов	210	176	34
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	931	958	-27
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	984	710	274
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 435	1 371	1 064
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	28	-28
Другие расходы	27	41	-14

7.8. Операционные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2021	01.04.2020	Изменение
Прочие операционные доходы	3 503	3 682	-179
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	562	1 129	-567
От операций с учтенными векселями	0	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	0	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	1	113	-112

По выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0
От оказания консультационных и информационных услуг	11	32	-21
Доходы от аренды	23	107	-84
Прочие операционные доходы	4	0	4
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	0	7	-7
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0	0
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	0	0
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	2 902	2 294	608
Операционные расходы	53 730	65 084	-11 354
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	719	-719
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	1 167	-1 167
Прочие расходы	309	14	295
Расходы на содержание персонала	35 821	33 440	2 381
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 444	2 460	-16
Амортизация по основным средствам, нематериальным активам, активам в форме права пользования	8 086	6 277	1 809
Организационные и управленческие расходы	7 070	20 967	-13 897
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	0	40	-40

7.9. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 1 квартал 2021 год	Сумма расходов за 1 квартал 2020 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	26 774	25 039	1 735
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	30	-30
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	9 013	8 303	710
Подготовка и переподготовка кадров	16	8	8
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	18	60	-42
Итого	35 821	33 440	2 381

7.10. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2021	01.04.2020	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	1 389	2 076	-687
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	598	1007	-409
Текущий налог на прибыль	791	1 069	-278
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	0

Таблица 7.11. Величина корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО9

тыс. руб.

Наименование	01.04.2021	01.04.2020
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах доходов, в том числе	45 767	14 241
резервов на возможные потери по ссудам	35 290	7 591
резервов по условным обязательствам кредитного характера	2 620	6 650
резервов по прочим активам	7 857	0
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах расходов, в том числе	10 314	16 162
резервов на возможные потери по ссудам	7 472	12 737
резервов по условным обязательствам кредитного характера	2 801	3 425
резервов по прочим активам	41	0
Влияние на финансовый результат Банка	35 453	-1 921

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

8.1. По состоянию на 01.04.2021 года размер уставного капитала Банка составляет 450 000 000 рублей.

8.1.1. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.04.2021

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	31.111%
2	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	2.222%
3	Мусатов Михаил Иванович	300 000	300 000 000	66.667%
	Итого	450 000	450 000 000	100%

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 000 (одна тысяча) рублей, количество 450 000 (пятьсот тысяч) штук. Форма выпуска акций - именные бездокументарные.

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций Банка 450 000 (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.

8.2. 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, при установлении лимитов, а также при составлении долгосрочной Стратегии развития Банка.

8.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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, целевой структуры рисков Банка, результатов регулярного стресс-тестирования.

Банком определяется плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Ежегодно Совет директоров Банка устанавливает сигнальные 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, при установлении лимитов, а также при составлении и внесении изменений в Стратегию развития Банка.

Таблица 8.3.1. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.		
Инструменты капитала	01.04.2021	01.01.2021
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	450 000	450 000

Резервный фонд	17 449	17 449
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	0	0
Убытки предшествующих лет	-58 144	-58 144
Убыток текущего года	-10 501	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Нематериальные активы	-2 104	-2 078
Иные источники собственных средств (капитала)	-14	-14
Итого основной капитал	396 686	407 213
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	6 485	6 485
Субординированный кредит по остаточной стоимости	186 500	198 500
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-4 048	-4 048
Итого дополнительный капитал	197 033	209 033
Итого собственные средства	593 719	616 246

8.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

По состоянию на 01.04.2021 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый².

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных требований к капиталу для банков с базовой лицензией, а именно нормативы достаточности капитала:

- 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%).

Динамика изменения собственных средств (капитала) Банка



² Здесь и далее: внутрибанковские методики оценки достаточности капитала и рисков основаны на использовании данных форм ежемесячной отчетности (0409123, 0409135 и проч.).

Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.04.2021 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 143 719 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 139 219 тыс. руб.;
- запас относительно сигнального уровня составляет 132 469 тыс. руб.

8.5. 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

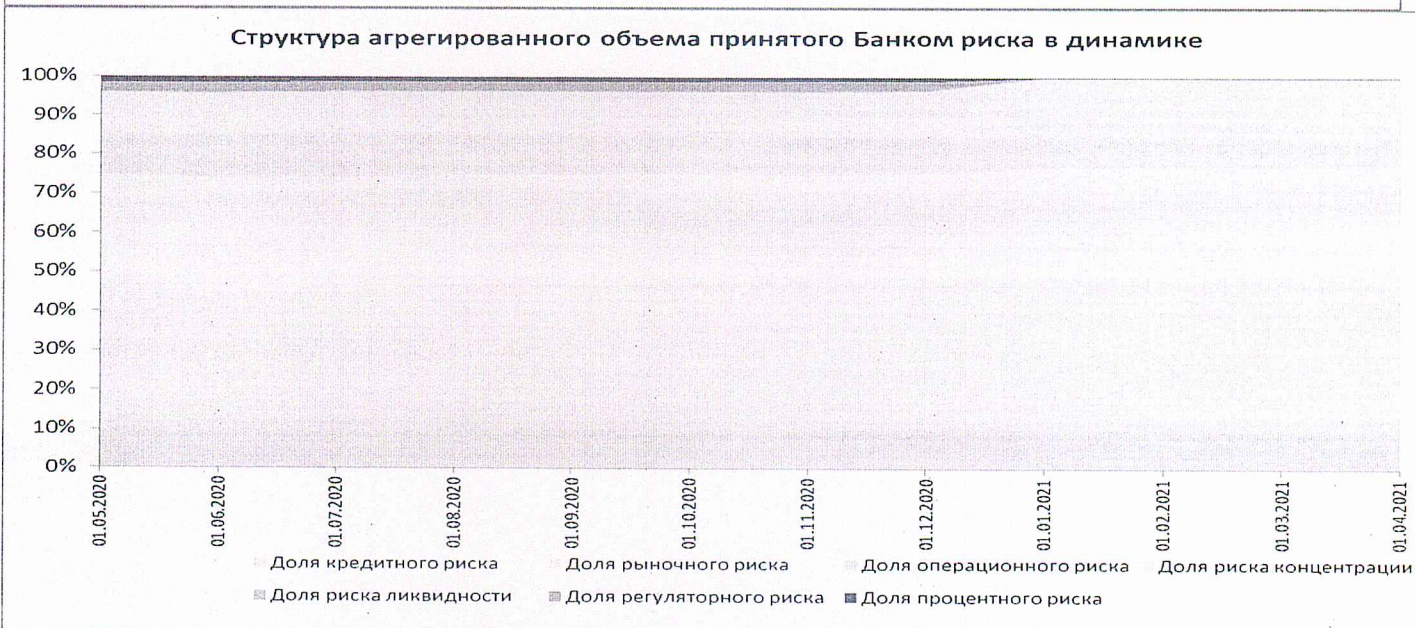
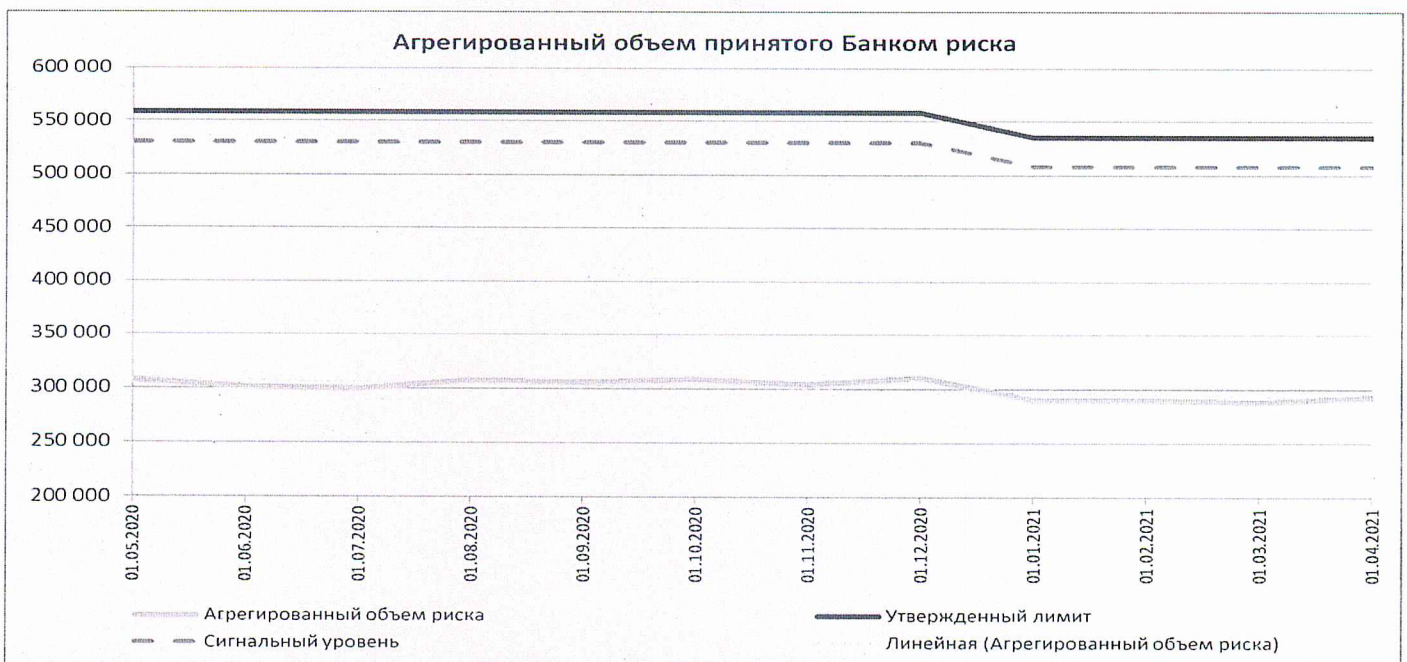
Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	0	0	0
Кредиты	37 912	39 657	1745
Прочие активы	36	49	13
Общий итог	37 948	39 706	1 758

**8.6. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде.
Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски³**

Дата	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	260 905	307 270	301 320	299 683	307 611	305 262	308 210
Кредитный риск	100 662	142 019	136 294	134 775	144 914	143 045	146 238
Рыночный риск, в том числе:	88 643	87 730	86 447	86 748	85 305	84 943	85 504
- процентный риск торгового портфеля	88 643	87 730	86 447	86 748	85 305	84 943	85 504
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	33 446	33 446	34 896	34 896	34 896	34 896	34 896
Процентный риск	4 943	4 943	4 943	4 073	4 073	4 073	3 692
Риск концентрации	28 694	30 812	30 504	30 174	30 255	30 162	29 827
Регуляторный риск	7 173	7 703	7 626	7 543	7 564	7 540	7 457
Риск ликвидности	574	616	610	603	605	603	597
Дата	01.11.20	01.12.20	01.01.21	01.02.21	01.03.21	01.04.21	
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	303 748	309 961	289 662	290 098	287 707	293 129	
Кредитный риск	145 631	151 870	142 983	142 741	141 885	154 695	
Рыночный риск, в том числе:	81 509	81 284	79 982	81 021	79 925	72 930	
- процентный риск торгового портфеля	81 509	81 284	79 982	81 021	79 925	72 930	
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	
Операционный риск	34 896	34 896	34 896	34 896	34 896	34 896	
Процентный риск	3 692	3 692	348	348	348	328	
Риск концентрации	29 937	30 094	30 836	30 482	30 051	29 686	

³ По итогам выполнения процедур идентификации рисков от 24.12.2020 г. регуляторный риск был признан незначимым для Банка, вследствие чего, начиная с отчетности на 01.01.2021 г., значение капитала, распределяемого под принятые Банком значимые риски, было пересчитано.

Регуляторный риск	7 484	7 523	0	0	0	0	
Риск ликвидности	599	602	617	610	601	594	



Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнального значения. По состоянию на 01.04.2021 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 241 817 тыс. руб.;
- запас относительно сигнального уровня составляет 215 121 тыс. руб.

Агрегированный объем принятого Банком риска в отчетном квартале существенно не изменился относительно уровня, прогнозируемого в рамках бизнес-плана. Уровень принимаемого риска оценивается как допустимый.

8.7. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20
Размер Н1.0 (%)	25,69%	23,38%	23,65%	23,50%	22,80%	22,82%	22,31%
Размер Н1.2(%)	16,97%	14,27%	14,87%	14,84%	14,47%	14,52%	14,44%
Размер капитала (тыс. руб.)	573 872	616 248	610 074	603 400	605 092	603 237	596 542
	01.11.20	01.12.20	01.01.21	01.02.21	01.03.21	01.04.21	

Размер Н1.0 (%)	22.79%	22.40%	23,86%	23.50%	23.35%	22.22%
Размер Н1.2(%)	14.83%	14.68%	15.75%	15.54%	15.35%	14.85%
Размер капитала (тыс. руб.)	598 542	601 877	616 728	609 640	601 024	593 719

8.8. 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 предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	31 203	0	2 135 428	411 697
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	708 393	411 697
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	346 811	111 172
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	346 811	111 172
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	361 583	300 525
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	361 583	300 525
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 388	0	167 569	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	15 815	0	160 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	937 115	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	131 381	0
8	Основные средства	0	0	11 163	0
9	Прочие активы	0	0	19 806	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.

8.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2021 года	Данные на 01.01.2021 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	18 407	12 260
2,1	банкам-нерезидентам	18 407	12 260
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:	994	2 232
4,1	банков-нерезидентов	0	0
4,2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12	24
4,3	физических лиц-нерезидентов	982	2 208

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены активы, указанные в Таблице 6.1.1. «Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов».

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

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

тыс. руб.

	По состоянию на 01.04.2021		По состоянию на 01.01.2021	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
2 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	9121	9121	9121	9121
Итого	9121	9121	9121	9121

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.

10. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

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,
- киберриск.

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 по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов иностранных валют на финансовый результат Банка.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

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

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

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

- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

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

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

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

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.

10.2. 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;
- 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, финансированию 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.

10.3. 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».

СУРК реализуется путем разработки и внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала.

СУРК функционирует в целях:

- идентификации, оценки, агрегирования значимых рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принимаемых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирования капитала (стратегического и оперативного) исходя из результатов всесторонней оценки принимаемых Банком рисков, с учетом результатов стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Основные задачи Стратегии:

- обеспечение единых подходов к управлению рисками;

- идентификация рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;

- определение принципов установления лимитов и ограничения рисков;

- определение системы принятия решений и зон ответственности должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка в части управления рисками;

- определение склонности к риску в разрезе направлений деятельности Банка;

- определение принципов мониторинга и контроля за объемами принятого риска, реализации мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;

- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;

- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала, доступного для покрытия совокупного объема значимых рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых событий;

- разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала и предотвращению или снижению убытков Банка в случае наступления стрессовых ситуаций.

10.4. 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 служит:

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

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.

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 обязательного норматива текущей ликвидности;

4) еженедельное составление платежного календаря с горизонтом 3 месяца.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений норматива H_3 , рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». 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. Процедура стресс-тестирования риска ликвидности дает понимание критичного для Банка оттока денежных средств клиентов.

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 размера 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 операционным риском 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.

10.5. 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 гэта 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); выбор в качестве валюты платежа национальной валюты РФ; уравнивание активов/пассивов в иностранной валюте – открытой валютной позиции около 0; создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте;

– в части процентного риска банковской книги 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; 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, кадровых для реализации стратегических задач Банка; система стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и минимизации стратегического риска.

– в области управления киберриском: разработка профиля угроз, идентификация угроз, оценка вероятности их наступления, а также оценка ожидаемых потерь; регулярная актуализация наиболее вероятных и существенных для Банка угроз, как с учетом внутренних факторов, так и внешних факторов; контроль и совершенствование внутренней системы контроля киберрисков Банка.

10.6. 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, 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, достаточности капитала с учетом значимых рисков и размере запаса капитала. Данные Отчеты позволяют информировать руководство Банка об уровне основных рисков для принятия эффективных управленческих решений.

2. Еженедельно Управлением рисков и планирования формировались отчеты о состоянии ликвидности Банка: платежный календарь и гэп-анализ; отчет о состоянии балансовых показателей, включающий в том числе анализ выполнения показателей бизнес-плана.

3. На ежемесячной 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 о рисках (об уровне процентного риска, результатах стресс-тестирования процентного риска, об уровне риска ликвидности, об уровне валютного риска, о результатах стресс-тестирования валютного риска, отчеты об уровне операционного (в том числе правового) и регуляторного рисков).

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

– Отчет о выполнении обязательных нормативов;

– Отчет о соблюдении показателей склонности к риску.

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 и Совету директоров Банка на ежегодной основе (при необходимости – чаще). 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, о критических для Банка риск-факторах.

Также на ежегодной основе Правлению предоставляется отчет о результатах проведения процедуры идентификации рисков и отчет об эффективности реализации внутренних процедур достаточности капитала (ВПОДК) Банка за период.

Отчет о фактах нарушения установленных лимитов или достижения сигнальных 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, ежегодно – о результатах стресс-тестирования и эффективности реализации ВПОДК.

10.7. 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.

10.8. 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 01.04.2021 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на предыдущую отчетную дату на 01.04.2020 более чем на 10%.

10.8.1. Динамика требований к капиталу⁴

							тыс. руб.
Дата	01.04.2020	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020
Величина капитала	573 872	616 248	610 074	603 400	605 092	603 237	596 542
Требования по рыночному риску	886 425	877 297	864 471	867 479	853 051	849 430	855 038
Требования по операционному риску	334 463	334 463	348 963	348 963	348 963	348 963	348 963
Требования по активам, взвешенным по риску	688 489	710 965	684 437	672 770	704 738	715 548	744 724
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	18 038	18 038	4 250	4 250	4 250	4 250	4 750
Требования по операциям с повышенным риском	298 568	655 264	648 976	668 720	738 478	706 456	706 988
Требования к капиталу	2 234 008	2 635 340	2 579 703	2 567 223	2 654 494	2 643 689	2 674 117
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	25,69%	23,38%	23,65%	23,50%	22,80%	22,82%	22,31%
Дата	01.11.2020	01.12.2020	01.01.2021	01.02.2021	01.03.2021	01.04.2021	

⁴ Здесь и далее: внутрибанковские методики оценки достаточности капитала и рисков основаны на использовании данных форм ежемесячной отчетности (0409123, 0409135 и проч.).

Величина капитала	598 733	601 877	616 728	609 640	601 024	593 719
Требования по рыночному риску	815 091	812 837	799 819	810 211	799 252	729 304
Требования по операционному риску	348 963	348 963	348 963	348 963	348 963	348 963
Требования по активам, взвешенным по риску	891 796	800 906	700 440	680 918	632 762	699 540
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	11 076	10 938	10 938	10 938	4 250	4 548
Требования по операциям с повышенным риском	538 010	690 180	705 434	673 029	768 393	831 811
Требования к капиталу	2 627 520	2 687 071	2 584 778	2 594 213	2 573 648	2 671 762
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	22.79%	22.40%	23.86%	23.50%	23.35%	22.22%

10.9. Информация по рыночному риску

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению цен. Эмитентами данных долговых ценных бумаг выступают российские предприятия, кредитные организации, а также субъекты РФ и государственные корпорации.

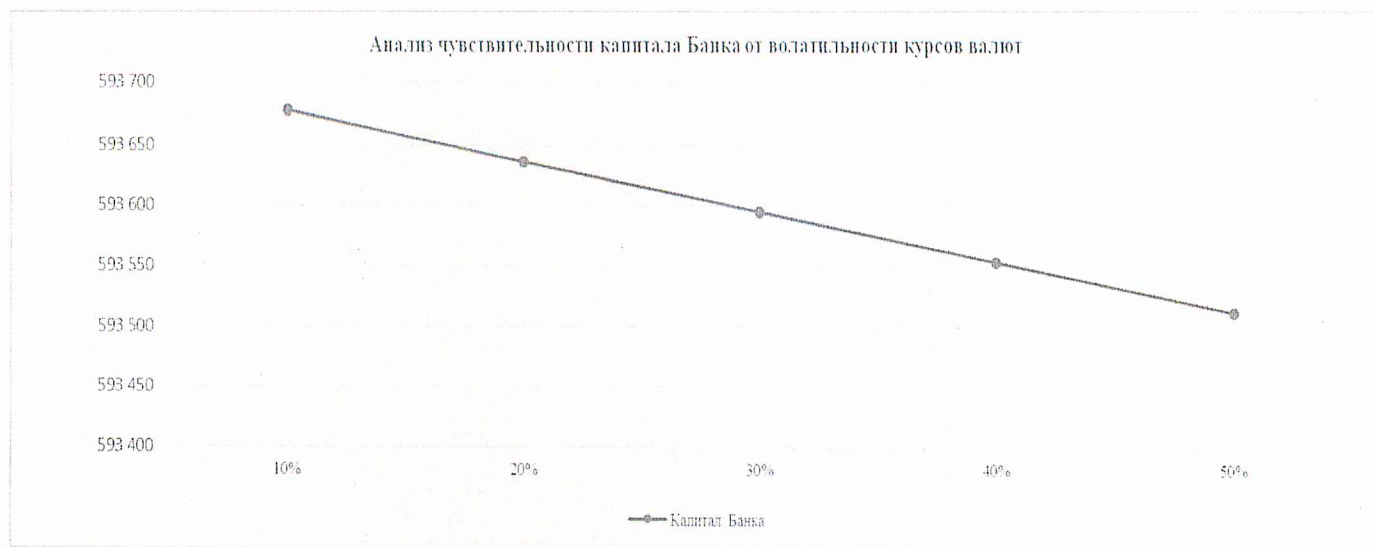
10.9.1. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.							
Дата	01.04.2020	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020
Величина капитала	573 872	616 248	610 074	603 400	605 092	603 237	596 542
Требования по рыночному риску	886 425	877 297	864 471	867 479	853 051	849 430	855 038
Уровень достаточности капитала Банка	25,69%	23,38%	23,65%	23,50%	22,80%	22,82%	22,31%
Дата	01.11.2020	01.12.2020	01.01.2021	01.02.2021	01.03.2021	01.04.2021	
Величина капитала	598 733	601 877	616 728	609 640	601 024	593 719	
Требования по рыночному риску	815 091	812 837	799 819	810 211	799 252	729 304	
Уровень достаточности капитала Банка	22,79%	22,40%	23,86%	23,50%	23,35%	22,22%	

10.10. . Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.04.2021 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

тыс. руб.					
	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-14	-29	-43	-58	-72
Доллар США	-13	-26	-38	-51	-64
Фунт стерлингов	-5	-10	-15	-20	-25
Белорусский рубль	-4	-9	-13	-17	-21
Гривна	-5	-10	-14	-19	-24
Итого ФР	-41	-83	-124	-166	-207
Итого Капитал	593 678	593 636	593 595	593 553	593 512



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 207 тыс. руб. и составит 593 512 тыс. руб.

10.11. Информация по операционному риску

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

10.11.1. Требования к капиталу в отношении операционного риска

Дата	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20
Величина капитала	573 872	616 248	610 074	603 400	605 092	603 237	596 542
Размер операционного риска (Положение БР №652-П)	26 757	26 757	27 917	27 917	27 917	27 917	27 917

тыс. руб.

Дата	01.11.20	01.11.20	01.01.21	01.02.2021	01.03.2021	01.04.2021
Величина капитала	598 733	601 877	616 728	609 640	601 024	593 719
Размер операционного риска (Положение БР №652-П)	27 917	27 917	27 917	27 917	27 917	27 917

10.12. Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.04.2021 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности II уровня на всех сроках.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

10.13. Информация по кредитному риску

Основные показатели кредитного портфеля Банка

Показатель/дата	тыс. руб.						
	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	769 057	1 023 374	969 920	998 089	1 057 514	1 049 223	1 016 327
- портфель юридических лиц	551 209	682 431	634 929	650 909	665 285	664 720	630 137
- портфель индивидуальных предпринимателей	88 417	212 557	211 096	214 567	263 954	262 331	260 518
- портфель физических лиц	129 431	128 386	123 895	132 613	128 274	122 172	125 672
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	620	0	1	1	0	1 917	1 926
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	63 270	63 658	64 383	63 953	64 584	65 281	64 864
- просрочка до 30 дней	0	360	470	141	861	1 113	832
- просрочка до 90 дней	108	112	285	216	144	818	349
- просрочка свыше 90 дней	63 162	63 186	63 628	63 596	63 579	63 350	63 683
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	74 334	74 000	73 310	74 139	74 004	74 238	74 267
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	8,23%	6,22%	6,64%	6,41%	6,11%	6,22%	6,38%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	9,67%	7,23%	7,56%	7,43%	7,00%	7,08%	7,31%
Показатель/дата	01.11.20	01.12.20	01.01.21	01.02.21	01.03.21	01.04.21	
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	1 050 695	1 070 294	1 033 233	1 004 699	1 053 054	1 166 291	
- портфель юридических лиц	662 765	669 612	658 115	649 448	637 755	683 743	
- портфель индивидуальных предпринимателей	258 503	283 841	252 310	250 706	317 249	242 696	
- портфель физических лиц	129 427	116 841	122 808	104 545	98 050	239 852	
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	1 834	1 710	1 632	1 943	1 464	1 360	
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	411	401	0	
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	64 631	58 575	37 779	39 404	37 043	11 243	
- просрочка до 30 дней	590	866	385	1 653	474	98	
- просрочка до 90 дней	352	385	769	769	0	0	
- просрочка свыше 90 дней	63 689	57 324	36 625	36 982	36 569	11 145	

Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	73 228	68 607	45 699	45 357	46 223	48 663
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	6.15%	5.47%	3.66%	3.92%	3.52%	0.96%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	6.97%	6.41%	4.42%	4.51%	4.39%	4.17%

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

11.1. Основными бизнес-направлениями Банка в 1 квартале 2021 года, 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;
- купля-продажа инвестиционных и памятных монет;
- привлечение вкладов физических и юридических лиц.

11.2. 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;
- овердрафт;
- сопутствующие услуги.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к одному из основных источников получения дохода Банком. Однако данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за утверждение лимита кредитования и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка на 01.04.2021 г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

11.2.1. Доходы Банка по ссудным операциям за 1 квартал 2021 года

тыс. руб.	
Доходы по ссудным операциям	36 654
Полученные % по кредитам физ. лиц	4 884
Полученные % по кредитам юр. лиц	28 160
Комиссии в рамках кредитования	3 041

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 1 квартал 2020 год составили 28 281 тыс. руб., то есть доходы увеличились на 22.8% или на 8 373 тыс. руб.

Процентные доходы от размещения депозита в Банке России составили 6 008 тыс. руб. (6 785 тыс. руб. годом ранее).

11.3. Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами уменьшились на 282.2% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. Данное бизнес-направление связано с процентным, рыночным и кредитными рисками, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

11.3.1. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 1 квартал 2021 года

тыс. руб.	
Доходы по операциям с ценными бумагами	3 718
Доход/расход от операций с ценными бумагами.	-860
Начисленный дисконтный доход	120
НКД	13 339

Переоценка (сальдо)	-8 761
---------------------	--------

За 1 квартал 2020 года доход по операциям с долговыми ценными бумагами составил 14 211 тыс. руб. Уменьшение за период составило 10 493 тыс. руб. и связано, в первую очередь, с отрицательной переоценкой портфеля облигаций, а также с уменьшением объема портфеля ценных бумаг на фоне роста кредитования.

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

11.4.1. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 1 квартал 2021 года

тыс. руб.

Доходы по операциям с иностранной валютой	7 675
Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты	-5 705
Переоценка валюты (сальдо)	-3 812
Доход/расход по операциям СВОП	-13 636
Доход/расход по сделкам том	29 905
Расходы по банкнотным сделкам	-60
Уплачено комиссии ММВБ	-113

За 1 квартал 2020 года доходы от операций с иностранной валютой составили 11 253 тыс. руб. За год доходы по данному сегменту снизились на 3 578 тыс. руб. или на -46.6%. В первую очередь, на снижение доходов по данному направлению повлиял фактор пандемии: с апреля 2020 и по настоящее время в ОКВКУ Банка, расположенных на территории аэропортов, практически отсутствовали валютно-обменные операции в связи с введенными российскими и международными ограничениями.

Размер комиссионных доходов Банка за 1 квартал 2021 г. составил 9 239 тыс. руб., что на 10.8% ниже результата 1 квартала 2020 года (8 238 тыс. руб.).

11.5. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета) физических лиц

тыс. руб.

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021	
до востребования	101	101	0
до 30 дней	56 734	10 061	46 673
от 31 до 90 дней	4 898	162 337	-157 439
от 91 до 180 дней	316 056	61 140	254 916
от 181 дня до 1 года	354 390	447 342	-92 952
от 1 года до 3 лет	0	0	0
Итого	732 179	680 981	51 198

Процентные расходы по данному сегменту составили 10 403 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года – 16 484 тыс. руб.), в том числе, в фонд страхования вкладов было перечислено за 1 квартал 2021 г. 1 931 тыс. руб. (13 154 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года) в качестве страховых взносов. На снижение процентного расхода по привлеченным депозитам повлияло значительное снижение ключевой ставки Банком России в течение 2020 года, что повлекло за собой снижение ставок по линейке депозитов кредитных организаций, а также сокращение портфеля вкладов физических лиц.

12. 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 и 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.

13. Информация об операциях со связанными сторонами

13.1. Операции со связанными сторонами на 01.04.2021 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Ссудная задолженность	42 828	5 814
<i>резервы</i>	474	0
<i>процентные доходы</i>	82	161
Привлеченные средства	290 977	31 188
<i>процентные расходы</i>	6 626	352
<i>Арендные платежи</i>	7 911	0
<i>Прочие доходы</i>	157	172
<i>Прочие расходы</i>	2 309	2 515

13.2. Операции со связанными сторонами на 01.04.2020 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Ссудная задолженность	45 601	3 463
<i>резервы</i>	336	13
<i>процентные доходы</i>	83	92
Привлеченные средства	291 689	41 525
<i>процентные расходы</i>	7004	693
<i>Арендные платежи</i>	6149	0
<i>Прочие доходы</i>	84	60
<i>Прочие расходы</i>	2250	1314

14. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке Глобус (АО) регламентирована Положением о системе вознаграждений и оплаты труда Банка Глобус (АО), утвержденным Советом директоров в новой редакции 22.09.2020, протокол № 17-2020.

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.

14.1. 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.

14.2. 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	10

Перечень утвержден Протоколом Советом директоров 15 мая 2019 года № 15-2019.

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 зависимую 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 (общебанковский 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 Банка Глобус (АО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 17.04.2020 № 08-2020).

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.

Общий размер выплат за 1 квартал 2021 года составил 26 774 тыс. руб.

За 1 квартал 2021 год, так же как и в 2020 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.

14.3. Выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб
1.	Члены исполнительных органов Банка	1 376
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4 514

14.4. Численность персонала кредитной организации

№ п/п	Наименование	На 01.04.2021	На 01.01.2021
1	Списочная численность персонала, в том числе	89	86
1.1	Численность ключевого управленческого персонала	14	14

14.5. 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	5 754
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)	5 754

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2021 год утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 13.05.2021 г.

Председатель Правления

В.И. Прокопенко

Главный бухгалтер

Е.В. Тонкошкур

13 мая 2021 года

