

***ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ***  
***к промежуточной бухгалтерской***  
***(финансовой) отчетности***  
***«Банк Глобус» (Акционерное общество)***  
***за 1-ый квартал 2018 года***

## **Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

1. Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 23 марта 1993 года (Протокол №1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Глобус» (акционерное общество открытого типа).
2. Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 27 июля 1993 года за регистрационным номером 2438.
3. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 1996 года (Протокол №2) в связи с изменением наименования организационно-правовой формы наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), также утверждено сокращенное наименование Банка и определено как АКБ «ГЛОБУС».
4. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 17 ноября 2006 года (Протокол №4) сокращенное наименование Банка определено как АКБ «ГЛОБУС» (ОАО).
5. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 сентября 2014 года (Протокол № 02-2014) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие действующему законодательству Российской Федерации и наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), а сокращенное наименование на АКБ «ГЛОБУС» (ПАО).
6. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 05.10.2017 года (Протокол № 03-2017) из фирменного наименования исключено указание на статус публичного общества. Наименование изменено на «Банк Глобус» (Акционерное общество), а сокращенное наименование на Банк Глобус (АО).

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

По состоянию на 01.04.2018 года Банк Глобус (АО) не имеет в своем составе внутренних структурных подразделений.

Банк Глобус (АО) не имеет в своем составе структурных подразделений, расположенных в иных регионах РФ и за рубежом.

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

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

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

- Универсальная Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 13.12.2017 г. № 2438;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. № 045-03028-010000 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. № 045-02920-100000 без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 01.10.2013 Рег. № 13185 на бланке ЛСЗ № 0009537 Н без ограничения срока действия.



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

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

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

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

В 1-м квартале 2018 года изменения в персональном и количественном составе Совета директоров отсутствовали.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

**Таблица 1. Состав Совета директоров Банка Глобус(АО)**

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.04.2018 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2018 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,00	2,00
Прокопенко Виталий Иванович	28,00	28,00
Ралко Андрей Викторович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0
Прокопенко Михаил Витальевич	0	0

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в 1-м квартале 2018 года – Прокопенко Виталий Иванович.

В 1-м квартале 2018 года изменений в составе Правления не было:



**Таблица 2. Состав Правления Банка Глобус (АО)**

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.04.2018 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2018 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	28,00	28,00
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0

В Стратегии развития Банка на 2018 - 2020годы определены следующие приоритетные направления деятельности:

- кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса;
- работа на межбанковском, фондовом и валютном рынках;
- обслуживание физических лиц.

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

Основные статьи	% от чистых активов на 01.04.2018	Активы		Изменение	
		Величина на (тыс. руб.)		тыс. руб.	%%
		01.04.2018	01.01.2018		
Наличные денежные средства	3,81	94 605	59 366	35 239	1,26
Корреспондентские счета НОСТРО	5,40	134 071	344 378	-210 307	-9,4
Кредиты (за исключением просроченной задолженности)	15,56	386 615	434 791	-48 176	-3,13
Долговые обязательства	49,43	1 228 344	1 155 948	72 396	-0,43
ФОР в Банке России	0,58	14 406	13 259	1 147	0,01
Совокупная просроченная задолженность	3,0	74 647	68 669	5 978	0,05
Чистые активы	-	2 484 943	2 326 590	158 353	6,37

За период 01.01.2018– 01.04.2018 чистые активы Банка выросли на 6,37% и составили 2 484 943 тыс. руб. Доля рабочих активов в чистых активах составляет 67,99%. Иммобилизовано 1,14% активов: обязательные резервы в Банке России – 14 406 тыс. руб., основные средства–13 949 тыс. руб., вложения в капиталы зависимых организаций – 0 тыс. руб. Кредитный портфель составляет 18,56% от чистых активов Банка или 461 262 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах «ностро» в зарубежных банках в иностранной валюте, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 9,21% от чистых активов или 228 676 тыс. руб. А с учетом размещенных МБК в банках-резидентах, иностранных банках в иностранной валюте и долговых обязательствах РФ, которые вполне можно отнести к активам высокой ликвидности, около 9,71% от чистых активов или 241 245 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) составляет 42,106% (допустимые значения  $\geq 15\%$ ), Норматив текущей ликвидности банка (Н3) составляет 138,155% (допустимые значения  $\geq 50\%$ ), Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) составляет 40,517% (допустимые значения  $\leq 120\%$ ).

Межбанковских кредитов в 1-м квартале 2018 года не было.

Средства на счетах «ностро» составляют 5,40% от чистых активов или 134 071 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.04.2018 составляет 2,96% от чистых активов или 73 492 тыс. руб., на счетах «ностро» в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 18,56% нетто-активов или 461 262 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 329 020 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 57 595 тыс. руб. - частным лицам. Доля



кредитов, предоставленных в иностранной валюте 1 011 тыс. руб., что составляет 0,22% от кредитного портфеля. Кредитный портфель по срокам делится следующим образом: до востребования (вкл. овердрафты) - 0,02% , от 1 до 30 дней - 0% , от 1 до 6 месяцев - 3,36% , от 6 месяцев до года - 18,09% , от 1 года до 3 лет - 18,75% , свыше 3 лет - 43,59%. За период 01.01.2018 - 01.04.2018 кредитный портфель снизился на 42 198 тыс. руб. (-8,38%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 16,19% или 74 647 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 19,85% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 91 562 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 281,11%, а с учетом гарантий и поручительств 807,90%.

На 01.04.2018 портфель ценных бумаг составил 1 228 344 тыс. руб. или 49,43% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 1 228 344 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2018 - 01.04.2018 портфель ценных бумаг увеличился на 72 396 тыс. руб. (+6,26%). Портфель долговых обязательств (1 228 344 тыс. руб.) на 01.04.2018 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (40 975 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами, составляют 385 359 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами, составляют 802 010 тыс. руб., облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют.

#### Пассивы

Основные статьи	% от чистых пассивов на 01.04.2018	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.04.2018	01.01.2018	тыс. руб.	%%
Привлеченные межбанковские кредиты (а также средства, привлеченные от Банка России посредством операций РЕПО)	0	0	0	0	0
Расчетные счета	17,64	438 410	657 632	-219 222	-33
Депозиты	31,48	782 329	926 375	-144 046	-15,55
Собственные ценные бумаги	0,94	23 393	95 173	-71 780	-75,42
Собственные средства (капитал)	22,31	554 473	549 051	5 422	1
Чистые пассивы	-	2 484 943	2 326 590	158 353	6,81

Совокупные обязательства на 01.04.2018 составляют 1 798 605 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов -438 410 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 782 329 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 23 393 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (438 410 тыс. руб.) обеспечено формирование 22,16% 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 -433 717 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 15,98% совокупных обязательств или 287 425 тыс. руб. Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 0,001% или 203 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 72 935 тыс. руб. или 4,06% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 709 392 тыс. руб. или 39,44% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 2 тыс. руб. или 0% ресурсной базы банка. Большая часть депозитов привлечена на срок свыше 3-х лет: до востребования - 0,23% , от 1 до 6 месяцев -8,14% , от 6 месяцев до года -19,46% , от 1 года до 3 лет -35,11% , свыше 3 лет - 37,06%. Доля депозитов в валюте составляет 0,86%.

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 23 393 тыс. руб. или 1,3% от обязательств банка. Выпущенные долговые обязательства за период 01.01.2018 - 01.04.2018 уменьшились на 71 780 тыс. руб. (-75,42%).

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов.



Собственные средства Банка на 01.04.2018г. составили 554 473 тыс. руб. За период с 01.01.2017 по 01.04.2018 капитал Банка увеличился на 5 422 тыс. руб. (1%). Уставный капитал составляет 500 000 тыс. руб. (90,18% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 20,26%, что превышает минимальные требования Банка России.

**Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

Прибыль за 1 квартал 2018 года составила – 5 537 тыс. руб., убыток за 1 квартал 2017 года составил – 38171 тыс. руб. Финансовый результат за 1 квартал 2018 и 2017 годов сложился из:

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2018 года	Данные за 1 квартал 2017 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	44 120	45 614	-1 494
от размещения средств в кредитных организациях	944	199	745
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15 295	17 727	-2 432
от вложений в ценные бумаги	27 881	27 688	193
Процентные расходы, всего, в том числе:	23 374	14 104	9 270
по привлеченным средствам кредитных организаций	16	280	-264
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 167	13 176	9991
по выпущенным долговым обязательствам	191	648	-457
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 746	31 510	-10 764
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:	9211	-31 771	40 982
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	12	-127	139
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	29 957	-261	30 218
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 868	7 623	3 245
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 717	-3 511	7 228
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	940	2 321	-1 381
Комиссионные доходы	7 676	8 711	-1 035
Комиссионные расходы	3 155	2 017	1 138
Изменение резерва по прочим потерям	-473	145	-618
Прочие операционные доходы	1 637	781	856
Чистые доходы (расходы)	51 167	13 792	37 375
Операционные расходы	44 052	51 436	-7 384
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 115	-37 644	44 759
Возмещение (расход) по налогам	1 578	527	1 051
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5 537	-38 171	43 708

На финансовый результат Банка по итогам работы в 1 квартале 2018 оказали влияние следующие факторы:

- Эффективное управление портфелем ценных бумаг, которое обеспечило значительную долю процентного дохода Банка за отчетный период; Увеличение объема платных пассивов Банка в виде депозитов и остатках на счетах клиентов;
- Увеличение непроцентных доходов, в первую очередь, за счет за счет роста комиссий за расчетно-кассовое обслуживание.



**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

*тыс.руб.*

	01.04.2018	01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	94 605	59 366	35 239
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	87 898	70 064	17 834
Обязательные резервы	14 406	13 259	1 147
Средства в кредитных организациях, в том числе	188 853	361 463	-172 610
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	60 579	287 573	-226 994
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	14	15	-1
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)	128 160	73 875	54 285
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	100	100	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	371 356	490 893	-119 537

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

*тыс.руб.*

Справедливая стоимость		Изменение
01.04.2018	01.01.2018	
1 228 344	1 194 910	33 434

В 1-м квартале 2018 года проводились операции с долговыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. По справедливой стоимости оцениваются приобретаемые Банком ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на торгах, организуемых Публичным акционерным обществом «Московская биржа ММВБ – РТС» (далее – Московская биржа), используется рыночная цена (MarketPrice 3) по итогам торгов на Московской бирже. Источник информации о рыночных ценах (MarketPrice 3) – официальный сайт Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на зарубежных биржах, используется цена закрытия по итогам торгов на одной из зарубежных бирж. Если бумага торгуется на нескольких зарубежных биржах, приоритет отдается любой бирже, на которой данная бумага получила листинг. Источник информации о ценах закрытия в листинге – официальный сайт компании ООО «Сбондс.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, по которым информация отсутствует, используется информация о цене последней сделки, представленная в торгово-информационной системе Bloomberg. Порядок учета ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, отражен в Учетной политике Банка.

**Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности**

*тыс.руб.*

Наименование вида задолженности	01.04.2018			01.01.2018			Изменение чистой ссудной задолженности
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	54844	0	54844	45 533	0	45 533	9311
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0



Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	389 417	71 760	317 657	341 167	79 103	262 064	55 596
Кредиты, предоставленные физическим лицам	71 845	19 801	52 044	171 293	21 496	149 797	-97 753
Итого задолженность	516 106	91 561	424 545	557 993	100 599	457 394	-32 849

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

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменение
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего,			
	в том числе:	389 417	411 270	- 21 853
1.1.	по видам экономической деятельности:	389 417	411 270	- 21 853
1.1.1.	Обрабатывающие производства	0	0	0
1.1.2.	Транспорт и связь	10 000	11 333	- 1 333
1.1.3.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	98 248	127 868	- 29 620
1.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 946	2 495	-549
1.1.5.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	39 344	41 201	-1 857
1.1.6.	Прочие виды деятельности	239 879	228 373	11 506
1.2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	389 417	411 270	- 21 853
1.2.1.	индивидуальным предпринимателям	0	1 542	- 1 542
1.3.	на завершение расчетов	0	0	0

**Таблица 7. Структура кредитного портфеля по географическим регионам**

тыс.руб.

Наименование региона	2018 год		2017 год	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.04.2018	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2018
г. Москва	103 219	298 749	869 494	315 181
Московская область	45 489	67 956	95 187	37 312
Нижегородская область	0	0	180	0
Ярославская область	2343	39 344	11 167	41 201
Курская область	150	138	150	150
Рязанская область	0	0	400	0
Ростовская область	0	55 053	87 200	63 528
Республика Башкортостан	0	22	0	22
Итого	151 051	461 262	1 063 778	457 394

**Таблица 8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2018г.**

тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	12569	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	0	7 788	4 297	6 196	111 644	251 721	57 286	438 931
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	49	1 653	46	5 808	38 133	22 134	4 022	71 846



– на потребительские цели		1 653	46	5 808	37 103	6 335	4 022	55 017
– ипотечные кредиты					1 030	15 799		16 829
Итого ссудная задолженность	49	9 441	4 343	12 004	149 777	273 855	61 308	510 777

**Таблица 9. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018г.**

тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							Всего
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	11 566	0	11 566
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	93 000	20 710	79 472	8 825	103 106	97 635	8 522	411 270
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	104	7 254	1 775	148 254	27 357	8 045	192 789
– на потребительские цели	0	104	7 254	382	57 570	8 049	8 045	81 404
– ипотечные кредиты	0	0	0	1 393	90 684	19 308	0	111 385
Итого ссудная задолженность	93 000	20 814	86 726	10 600	251 360	136 558	16 567	615 625

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 и 01.04.2018 у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 и 01.04.2018 года у Банка не было.

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

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на торгах, организуемых Публичным акционерным обществом «Московская биржа ММВБ – РТС» (далее – Московская биржа), в 2018 году используется рыночная цена (MarketPrice 3) по итогам торгов на Московской бирже.

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

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

тыс.руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2018	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	6 923	7 328	- 405
– служебный автотранспорт	4 866	5 117	- 251
– банковское оборудование и мебель	2 057	2 211	- 154
Нематериальные активы	2 764	2 714	+ 50
Материальные запасы	388	418	-30
Итого	10 075	10 460	- 385

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

– 3-комнатная Квартира, назначение: жилое, общей площадью 115,1 кв.м., 23 этаж, кадастровый номер 77:00:0000000:20813;

– машиноместо 121, назначение: нежилое, общая площадь 14,2 кв.м., этаж подвала 4, номер на поэтажном плане: подвал 4, помещение I- комната 75, кадастровый номер:77:00:0000000:21228;

– машиноместо 120, назначение: нежилое, общая площадь 13,9 кв.м., этаж подвала 4, номер на поэтажном плане: подвал 4, помещение I- комната 74, кадастровый номер:77:00:0000000:21227;

– прочее имущество (оборудование для квартиры).

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

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

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

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

**Таблица 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

тыс.руб.

01.04.2018	01.01.2018	Изменение
41 500	41500	0

**Таблица 12. Информация об объеме и структуре прочих активов**

тыс.руб.

Наименование вида актива	01.04.2018			01.01.2018			Изменение стоимости активов за минусом РВП
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	568	0	568	820	0	820	-252
– в валюте РФ	696	0	696	1 405	0	1 405	-709
– EUR	-77	0	-77	-74	0	-74	-3
– USD	-51	0	-51	-511	0	-511	460
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	14	0	14	15	0	15	-1
– в валюте РФ	14	0	14	15	0	15	-1
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	381	381	0	369	369	0	0
– в валюте РФ	381	381	0	369	369	0	0
Требования по получению процентных доходов, в том числе	63	1	62	115	1	114	-52
– в валюте РФ	63	1	62	112	1	111	-49
– EUR	0	0	0	3	0	3	-3
– USD	0	0	0	0	0	0	0
Требования к дебиторам, в том числе	1 404	535	869	1 563	906	657	-35
– в валюте РФ	1 404	535	869	1 563	906	657	-35
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 332	0	1 332	3 691	0	3 691	-2359
– в валюте РФ	1 332	0	1 332	150	0	150	1182
– EUR	0	0	0	3 541	0	3 541	-3541
– USD	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов, в том числе	625	0	625	537	0	537	88
– в валюте РФ	625	0	625	537	0	537	88
<b>Итого задолженность</b>	<b>4 387</b>	<b>917</b>	<b>3 470</b>	<b>7 110</b>	<b>1 276</b>	<b>5 834</b>	<b>-2 611</b>

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

тыс.руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2018	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018	Изменение
-----------------	---	---	-----------



Юридические лица	571 350	457 989	113 361
– остатки на расчетных счетах	438 410	384 709	53 701
– срочные депозиты	132 940	73 280	59 660
Физические лица	998 905	1 066 013	-67108
– остатки на расчетных счетах	289 511	272 923	16 588
– остатки на депозитных счетах	709 394	793 090	- 83 696
Всего привлечено	1 570 255	1 524 002	46 253

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

Вид привлечения	тыс.руб.		
	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2018	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018	Изменение
Юридические лица	203	19	184
– остатки на расчетных счетах	203	19	184
– срочные депозиты	0	0	0
Физические лица	2 088	4 277	-2189
– остатки на расчетных счетах	2 086	4 275	-2 185
– остатки на депозитных счетах	2	2	0
Всего привлечено	2 291	4 296	-2 005

**Таблица 15. Сумма привлеченных вкладов физических лиц**

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018	
до востребования	204	217	-13
от 2 до 5 дней	3 690	0	3 690
от 6 до 10 дней	9 493	0	9 493
от 11 до 20 дней	16 835	127 836	- 111 001
от 21 до 30 дней	55 681	2 825	52 856
от 31 до 90 дней	48 495	180 280	- 131 785
от 91 до 180 дней	158 724	135 581	23 143
от 181 дня до 270 дней	3 024	0	3 024
от 271 дня до 1 года	246 775	155 936	90 839
от 1 года до 3 лет	166 473	190 415	- 23 942
Итого	709 394	793 090	-83 696

**Таблица 16. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.04.2018**

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	1 228	RUB	19.12.2017	20.12.2019
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	3453	RUB	12.03.2018	01.06.2018
Собственный вексель Банка	3 453	RUB	12.03.2018	01.06.2018
Собственный вексель Банка	3 453	RUB	12.03.2018	01.06.2018
Собственный вексель Банка	3 453	RUB	12.03.2018	01.06.2018
Собственный вексель Банка	3 421	RUB	12.03.2018	12.04.2018
Итого в рублевом эквиваленте				23 393

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

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

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

тыс.руб.

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.04.2018	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2018	Изменения
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	597	791	-194
– в валюте РФ	597	791	-194
– EUR	0	0	0
– USD	0	0	0
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	1528	760	768
– в валюте РФ	1528	760	768
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	5 798	0	5 798
– в валюте РФ	5 798	0	5 798
Обязательства по прочим операциям	202	1 374	-1 172
– в валюте РФ	202	1 374	-1 172
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	1 816	2 089	-273
– в валюте РФ	1 816	2 089	-273
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	322	76	246
– в валюте РФ	322	76	246
Обязательства по выплате работникам отпусков, в том числе	5 883	5 778	105
– в валюте РФ	5 883	5 778	105
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе	1 767	1 038	729
– в валюте РФ	1 767	1 038	729
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	7 959	8 349	-390
– в валюте РФ	7 959	8 349	-390
Доходы будущих периодов, в том числе	395	398	-3
– в валюте РФ	228	230	-2
– EUR	120	122	-2
– USD	47	46	1
Итого задолженность	26 266	20 653	5613

### Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 1 квартала 2018 года чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам, составил 44 120 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 года – 45 614 тыс. руб.), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 7 676 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 года – 8 711 тыс. руб.), от операций с иностранной валютой – 3 717 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 года – 3 511 тыс. руб.).

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

Причинами снижения доходов стали:



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

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

Необходимо отметить изменение в структуре расходов на привлечение средств: в 1 квартале 2018 года 4 564 тыс. руб. было уплачено Банком за привлеченные депозиты от юридических лиц (в 1 квартале 2017 года – 2 711 тыс. руб.), 17 105 тыс. руб. – процентов физическим лицам по вкладам (в 1 квартале 2017 года данный показатель составил 9 770 тыс. руб.), 16 тыс. руб. – Банку России за привлечение денежных средств по сделкам РЕПО (в 1 квартале 2017 года – 280 тыс. руб.).

Административно-хозяйственные расходы Банка по сравнению с 1 кварталом 2017 года снизились на 15,9%.

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

**Таблица 19. Процентные доходы**

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>44 120</b>	<b>45 614</b>	<b>-2 494</b>
от размещения средств в кредитных организациях	944	199	745
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15295	17 727	-2432
от вложений в ценные бумаги	27 881	27 688	193

**Таблица 20. Процентные расходы**

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>23 374</b>	<b>14 104</b>	<b>9 270</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	16	280	-264
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 166	13 176	9 990
по выпущенным долговым обязательствам	191	648	-457

**Таблица 21. Изменение сформированных резервов за 1 квартал 2018 года**

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2018	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.04.2018
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	108 010	20 325	11 115	0	- 9 210	98 800
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1	1	1	0	0	1
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 251	48	48	0	0	9251
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	123	1 007	1 219	0	212	335
Резерв на возможные потери по прочим	7 575	77	337	0	260	7 835

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2018	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.04.2018
активам						
<b>Итого</b>	<b>124 960</b>	<b>24 332</b>	<b>15 594</b>	<b>0</b>	<b>- 8 738</b>	<b>116 222</b>

**Таблица 22. Изменение сформированных резервов за 1 квартал 2017 года**

тыс.руб

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2017	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.04.2017
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	74 392	14 314	46 340	0	- 32 026	106 418
Резерв на возможные потери по начисленным процент ным доходам	9	0	1	0	- 1	10
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 807	305	48	0	257	10 550
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 289	3 695	2 950	0	745	544
Резерв на возможные потери по прочим активам	813	295	894	0	- 599	1 412
<b>Итого</b>	<b>87 310</b>	<b>18 609</b>	<b>50 233</b>	<b>0</b>	<b>-31 624</b>	<b>118 934</b>

**Таблица 23. Чистые доходы от операций с финансовыми активами**

тыс.руб.

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>10 868</b>	<b>7 623</b>	<b>3245</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	2 219	1 543	676
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 422	8 738	2 684
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	17	6	11
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 756	2 652	104
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей)	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):	0	0	0

**Таблица 24. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой**



тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>3 717</b>	<b>- 3 511</b>	<b>7 228</b>
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 752	1 303	449
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	19 532	33 071	-13 539
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	412	1 132	-720
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	17 155	36 753	-19 598
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>940</b>	<b>2 321</b>	<b>-1 381</b>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	74 111	98 171	-24 060
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	73 171	95 850	-22 679

Таблица 25. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>7 676</b>	<b>8 711</b>	<b>-1035</b>
От открытия и ведения банковских счетов	1 355	3 744	-2 389
От расчетного и кассового обслуживания	3 559	1 986	1 573
От осуществления переводов денежных средств	1 697	1 149	548
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	876	-876
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	36	52	-16
От других операций	29	904	- 875
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>3 155</b>	<b>2 017</b>	<b>1138</b>
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	490	208	282
От открытия и ведения банковских счетов	25	0	25
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	965	510	455
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	717	378	339
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	958	921	37
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0	0
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	0	0

Таблица 26. Операционные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>1 637</b>	<b>781</b>	<b>856</b>
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	16	5	11
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0	0
Доходы от аренды	152	141	11
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	10	2	8
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	572	-572
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	0	0
Прочие операционные доходы	1 459	21	1 438
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	40	-40
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	0	0	0
<b>Операционные расходы</b>	<b>44 052</b>	<b>51 436</b>	<b>-7 384</b>
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	606	0	606
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	358	-358
Прочие расходы			



Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение
Расходы на содержание персонала	30 415	34 429	-4 014
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	2 225	-2 225
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	709	702	7
Организационные и управленческие расходы	12 322	13 719	-1 397
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	0	0	0

**Таблица 27. Расходы на содержание персонала**

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 1 квартал 2018 года	Сумма расходов за 1 квартал 2017 года	Изменение
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	22 882	26 106	-3 224
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	40	50	-10
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	7 454	8 194	-740
подготовка и переподготовка кадров	27	35	-8
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	12	44	-32
<b>Итого</b>	<b>30 415</b>	<b>34 429</b>	<b>-4 014</b>

**Таблица 28. Возмещение (расход) по налогам**

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>1 578</b>	<b>527</b>	<b>1 051</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 578	527	1 051

По состоянию на 01.04.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 500 000 000 рублей.

**Таблица 29. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.04.2018**

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

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

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

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



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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

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

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

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

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой



подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

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

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

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

### *Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала*

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

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

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

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

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

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

- сценарный анализ, который нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда риск-факторов на деятельность Банка в случае наступления исключительных, но вероятных событий;
- анализ чувствительности, который оценивает непосредственное воздействие заданного риск-фактора на анализируемый показатель.
- обратное стресс-тестирование, представляющее собой процесс определения множества гипотетических сценариев (значений риск-факторов), при реализации которых Банк сохранит уровень достаточности капитала на приемлемом уровне, исполнит все свои



обязательства перед клиентами, а также не нарушит требований, предъявляемых Банком России к обязательным банковским нормативам.

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

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

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

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	60 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 570 297	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	60 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	60 000
2.2.1				субординированные кредиты	X	60 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	10 075	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 211	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 211	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 211
	(строка 5.2 таблицы)					



№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	553	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	553
4	«Отложенный налоговый актив», всего, из них:	9	4 331	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4 331	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	9 318	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	3, 5, 6, 7	604039	X	X	X

### Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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

**Таблица 31. Информация о показателе финансового рычага**

тыс. руб.		
Наименование показателя	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
Показатель финансового рычага	21.0%	20.9%

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.04.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 0,1%, что является несущественным.

**Таблица 32. Основные инструменты капитала Банка**

тыс. руб.		
Инструменты капитала	01.01.2018	01.04.2018
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	500 000	500 000
Резервный фонд	15 561	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	4 395	4 395
Убытки предшествующих лет	0	-52 564
Убыток текущего года	-52 564	0
Отрицательная величина добавочного капитала	-1 010	-1 015
Нематериальные активы	-2 192	-2 211
<b>Итого основной капитал</b>	<b>464 190</b>	<b>464 166</b>
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	30 307
Субординированный кредит по остаточной стоимости	60 000	60 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	24 861	0
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>84 861</b>	<b>90 307</b>



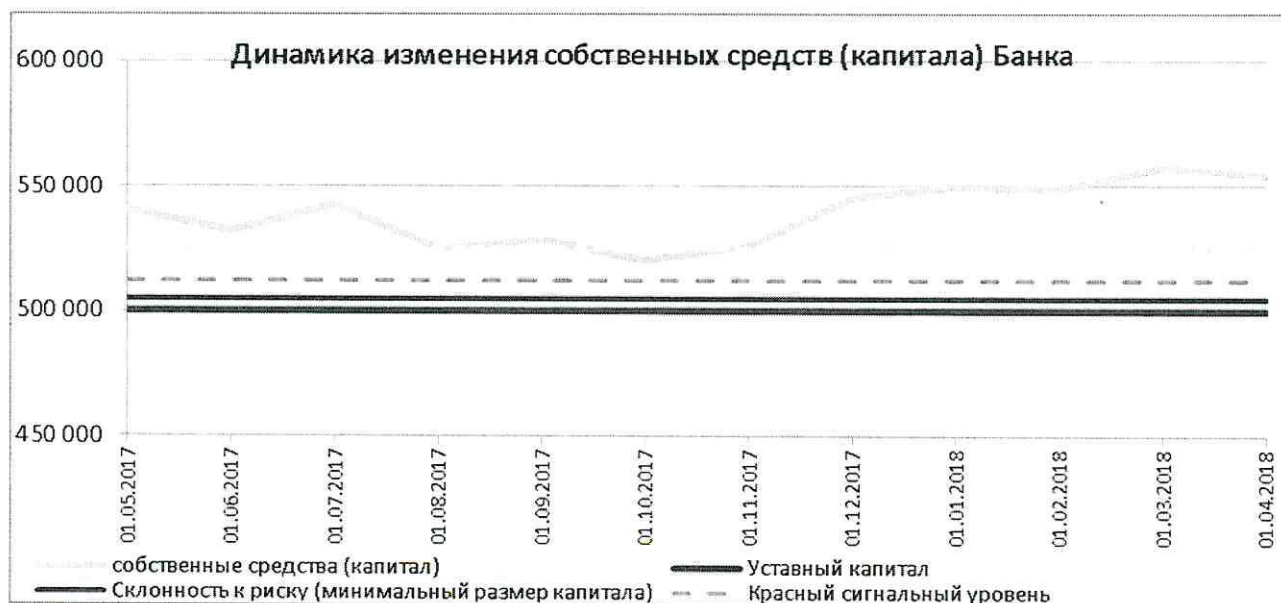
Уставный капитал является вложением средств акционеров Банка (физических и юридических лиц) в развитие бизнеса и, вместе с тем, является ограничителем неоправданно быстрого роста его операций и соответствующих рисков.

По состоянию на 01.04.2018 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый.

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

- норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 (установленное требование – не менее 4,5%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 6.375%);
- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование – не менее 6%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 7.875%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование – не менее 8%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 9.875%).

#### Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.04.2018 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 54 473 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 49 473 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 41 973 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 29 473 тыс. руб.

**Таблица 33. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов**

Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	48	48	0
Кредиты	15 209	24 207	8 998
Прочие активы	337	77	-260
<b>Общий итог</b>	<b>15 594</b>	<b>24 332</b>	<b>-57 338</b>

**Таблица 34. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде**



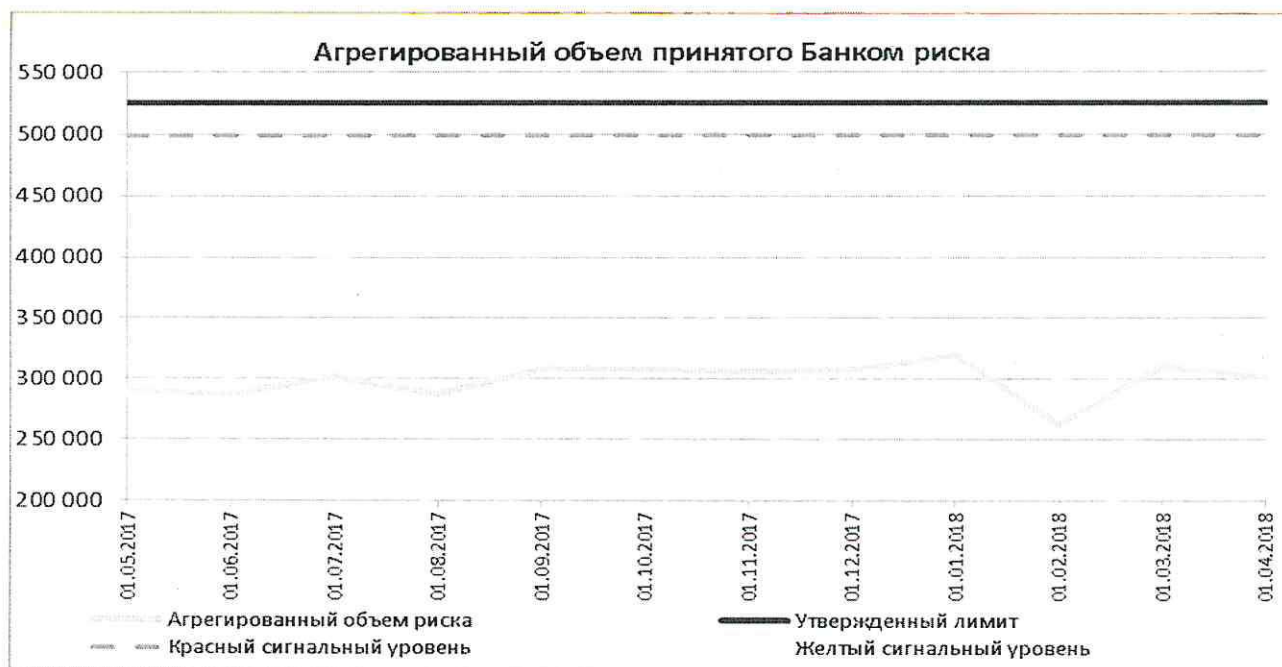
**Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски**

Дата	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
<b>Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:</b>	<b>307 380</b>	<b>296 475</b>	<b>294 013</b>	<b>309 686</b>	<b>296 296</b>	<b>316 672</b>	<b>316 030</b>
Кредитный риск	61 100	54 924	59 310	64 296	52 945	61 763	60 307
Рыночный риск, в том числе:	179 412	174 789	168 431	171 548	170 562	181 910	183 168
- процентный риск торгового портфеля	179 412	174 789	168 431	171 548	170 562	181 910	183 168
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	32 983	32 983	32 983	37 919	37 919	37 919	37 919
Процентный риск	2 156	2 156	2 156	4 165	4 165	4 165	4 204
Риск концентрации	27 120	27 029	26 610	27 144	26 244	26 423	26 010
Регуляторный риск	4 068	4 054	3 991	4 072	3 937	3 963	3 902
Риск ликвидности	542	541	532	543	525	528	520
Дата	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018*	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	
<b>Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:</b>	<b>314 873</b>	<b>296 296</b>	<b>316 672</b>	<b>316 030</b>	<b>314 873</b>	<b>316 244</b>	
Кредитный риск	48 692	52 945	61 763	60 307	48 692	52 703	
Рыночный риск, в том числе:	193 287	170 562	181 910	183 168	193 287	189 521	
- процентный риск торгового портфеля	193 287	170 562	181 910	183 168	193 287	189 521	
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	
Операционный риск	37 919	37 919	37 919	37 919	37 919	37 919	
Процентный риск	4 204	4 165	4 165	4 204	4 204	4 204	
Риск концентрации	26 300	26 244	26 423	26 010	26 300	27 262	
Регуляторный риск	3 945	3 937	3 963	3 902	3 945	4 089	
Риск ликвидности	526	525	528	520	526	545	

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







Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.04.2018 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 223 012 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 196 762 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 170 512 тыс. руб.

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

**Таблица 35. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу**

	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Размер Н1.0 (%)	19.83%	20.58%	20.41%	19.82%	20.08%	18.77%	18.49%
Размер Н1.1(%)	17.75%	18.46%	18.28%	17.84%	18.07%	16.90%	16.67%
Размер Н1.2(%)	17.75%	18.46%	18.28%	17.84%	18.07%	16.90%	16.67%
Размер капитала (тыс. руб.)	542 391	540 583	532 199	542 874	524 873	528 464	520 203
	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	
Размер Н1.0 (%)	18.79%	19.46%	17.26%	23,42%	19,74%	20,26%	
Размер Н1.1(%)	17.02%	17.32%	15.38%	19,79%	16,45%	16,97%	
Размер Н1.2(%)	17.02%	17.32%	15.37%	19,79%	16,45%	16,97%	
Размер капитала (тыс. руб.)	526 009	545 249	549 051	548 941	557 366	554 473	

### Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

**Таблица 36. Денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчетного периода**  
тыс.руб.



Наименование актива	Стоимость по состоянию на 01.04.2018	Стоимость по состоянию на 01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	94 606	59 366	35 240
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	73 492	56 805	16 687
Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	51 399	277 625	-226 226
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях-резидентах РФ	14	15	-1
Средства в клиринговых организациях-резидентах РФ	128 160	73 875	54 285
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	100	100	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>347 771</b>	<b>467 786</b>	<b>-120 015</b>

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

**Таблица 37. Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь**

	По состоянию на 01.04.2018		По состоянию на 01.01.2018	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
2 категория качества	638	7	704	7
5 категория качества	9 244	9 244	9 244	9 244
<b>Итого</b>	<b>9 882</b>	<b>9 251</b>	<b>9 948</b>	<b>9 251</b>

тыс.руб.

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отсутствуют.

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

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

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций и/или внедрения новых продуктов.

Чем более существенным для Банка является риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком в целях оценки, управления и контроля за данным видом риска.

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



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

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

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

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

- риски сбоев техники, программ, простоев;
- риски техногенного, природного, социального характера;
- риски нарушений прав сотрудников, условий труда, конфликтов;
- риски ошибок в процессе обслуживания клиента или контрагента;
- риски ошибок внутреннего процесса (не связанного с обслуживанием клиента или контрагента);



- риски мошенничеств с участием сотрудников Банка;
- риски мошенничеств с участием третьих лиц (без участия сотрудников Банка);
- риски злоупотреблений сотрудниками Банка (без целей хищения средств);
- риски злоупотреблений третьих лиц (без целей хищения средств);
- иные виды операционного риска.

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

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

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

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

### **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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

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

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

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



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

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

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

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк:

- адекватно оценивает текущие потребности в капитале на покрытие совокупного уровня риска;
- учитывает долгосрочные интересы при определении стратегии управления рисками и капиталом;
- принимает на себя риск в соответствии с установленными показателями склонности к риску и, как следствие, строго в рамках доступного капитала;
- на постоянной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование устойчивости;
- Банк ориентируется на долгосрочные результаты деятельности и рациональное ведение бизнеса, построение и использование оптимальных систем управления, включая управление рисками и капиталом.

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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



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

*Аналитический метод* представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:



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

Оценка риска ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений нормативов  $H_2$ ,  $H_3$ ,  $H_4$ , рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». На ежемесячной основе для оценки уровня риска потери ликвидности применяется коэффициентный метод, основанный на использовании группы показателей, отражающих отдельные риск-факторы и агрегированные в единый показатель, использование которого дает возможность оценить приемлемость уровня риска потери ликвидности на отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

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



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

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

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

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

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

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

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

### **Политика в области снижения рисков**

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

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

- в области управления кредитным риском – диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном контрагенте и взаимосвязанных контрагентах; установление лимитов риска на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов; принятие обеспечения (залог, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам; отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств;
- в области управления риском ликвидности – поддержание объема высоколиквидных активов Банка (остатки в кассе, на счетах НОСТРО и биржевых счетах) на достаточном уровне, рефинансирование долга в Банке России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, поддержание адекватной структуры активов и пассивов с целью сохранения положительного накопленного 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); ускорение оборота валюты; выбор в качестве валюты платежа национальной валюты РФ; уравнивание активов/пассивов; создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте;



- в части процентного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы – поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов; применение плавающих процентных ставок;
- в области управления операционным риском – четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система логов и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных;
- в области управления правовым и регуляторным рисками – стандартизация банковских операций и других сделок; внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации; оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического отдела, постоянное повышение квалификации; доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству; ведение аналитической базы данных об убытках от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения банковских рисков;
- в области управления репутационным риском – постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; своевременность расчетов по поручению Клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), Клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации;
- в области управления стратегическим риском – разграничение полномочий органов управления по принятию решений; контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка; стандартизация основных банковских операций и сделок; анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач; мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка; система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Информация о видах и степени концентрации рисков**

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);

- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.



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

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.04.2018 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.01.2018 более чем на 10% (преимущественно за счет уменьшения за отчетный период объема, принимаемого Банком рыночного риска с 1 936 993 до 1 766 490)

**Таблица 38. Динамика требований к капиталу**

Дата	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Величина капитала	542 391	540 583	532 199	542 874	524 873	528 464	520 203
Требования по рыночному риску	1 794 119	1 747 885	1 684 309	1 715 480	1 705 616	1 819 099	1 831 681
Требования по операционному риску	26 386	26 386	26 386	30 335	30 335	30 335	30 335
Требования по активам, взвешенным по риску	469 946	417 130	405 522	448 655	334 537	407 539	382 111
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	5 124	5 124	0	0	0	0	0
Требования по кредитному риску (связанные лица)	40 975	39 838	62 163	8 307	7 168	72 475	63 706
Требования по операциям с повышенным риском	90 377	83 265	83 428	143 730	148 047	80 374	85 098
Требования к капиталу	2 734 928	2 626 995	2 607 285	2 739 436	2 614 300	2 815 922	2 813 885
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	19.83%	20.58%	20.41%	19.82%	20.08%	18.77%	18.49%
Дата	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	
Величина капитала	526 009	545 249	549 051	548 941	557 366	554 473	
Требования по рыночному риску	1 932 871	1 895 209	1 936 993	1 680 370	1 927 222	1 766 490	
Требования по операционному риску	30 335	30 335	30 335	30 335	30 335	30 335	
Требования по активам, взвешенным по риску	281 122	299 095	410 032	86 550	299 823	364 429	
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	7 820	318	318	318	318	39 594	
Требования по кредитному риску (связанные лица)	62 584	62 033	61 092	60 357	61 092	58 863	
Требования по операциям с повышенным риском	101 078	100 951	94 971	95 165	94 971	89 202	
Требования к капиталу	2 798 962	2 801 464	3 181 279	2 343 698	2 823 393	2 737 057	
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	18.79%	19.46%	17.26%	23,42%	19,74%	20,26%	

### Информация по рыночному риску

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

**Таблица 39. Динамика рыночного риска в отчетном периоде**

тыс. руб.

Дата	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

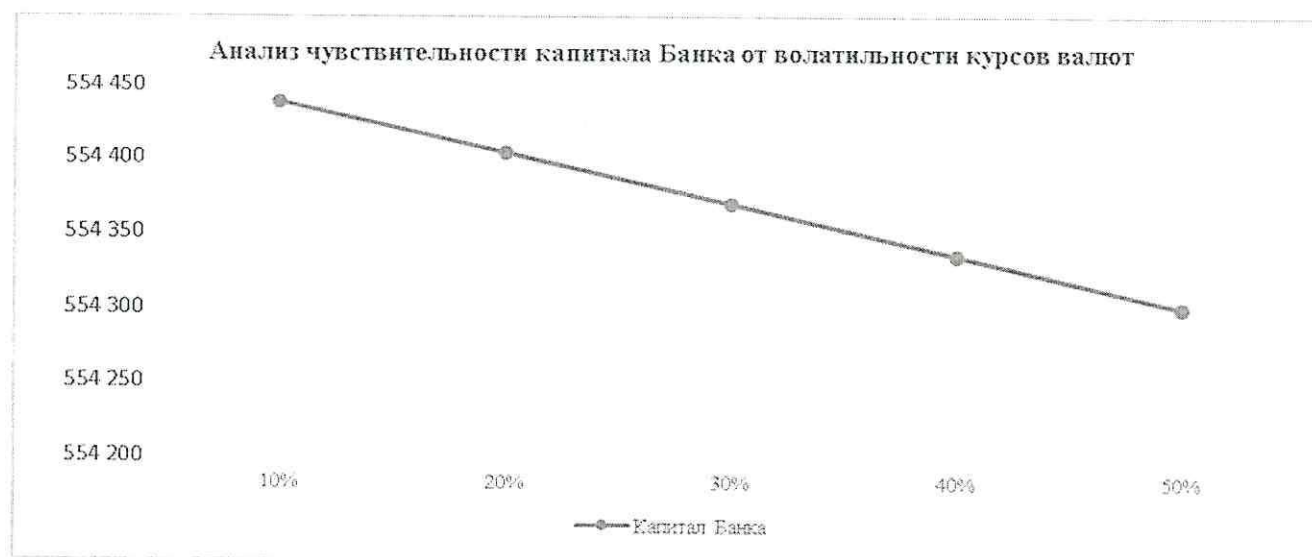


Величина капитала	542 391	540 583	532 199	542 874	524 873	528 464	520 203
Требования по рыночному риску	1 794 119	1 747 885	1 684 309	1 715 480	1 705 616	1 819 099	1 831 681
Уровень достаточности капитала Банка	19.83%	20.58%	20.41%	19.82%	20.08%	18.77%	18.49%
Дата	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	
Величина капитала	526 009	545 249	549 051	548 941	557 366	554 473	
Требования по рыночному риску	1 932 871	1 895 209	1 936 993	1 680 370	1 927 222	1 766 490	
Уровень достаточности капитала Банка	18.79%	19.46%	17.26%	23,42%	19,74%	20,26%	

**Таблица 40. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.04.2018 г.**

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-18	-37	-55	-73	-91
Доллар США	-16	-33	-49	-65	-82
Итого ФР	-35	-69	-104	-139	-173
Итого Капитал	554 438	554 404	554 369	554 334	554 300



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 173 тыс. руб. и составит 554 300 тыс. руб.

### Информация по операционному риску

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

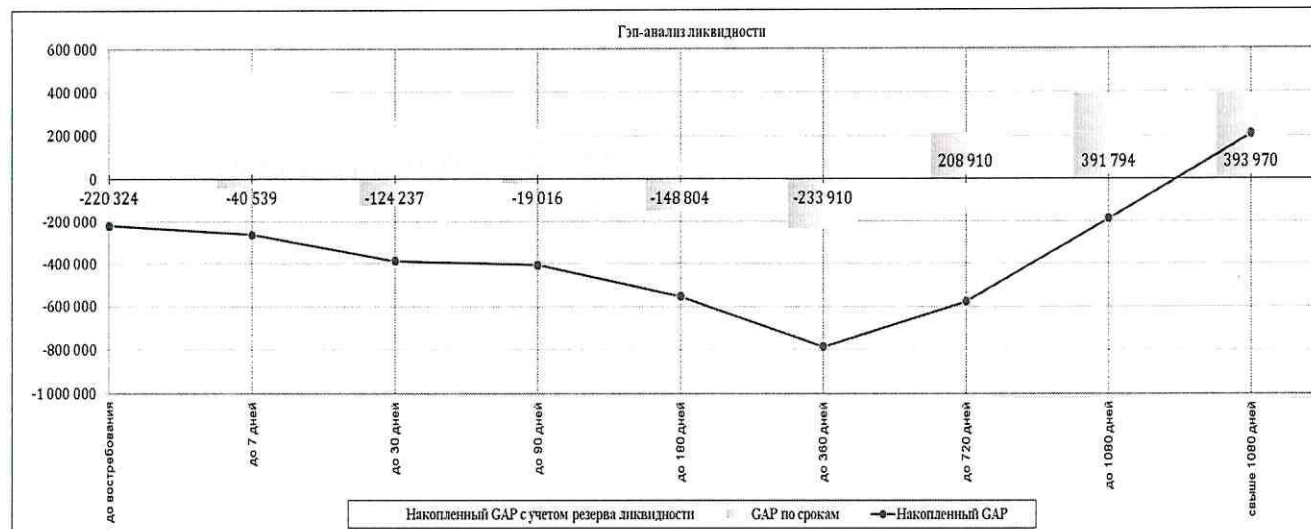
**Таблица 41. Требования к капиталу в отношении операционного риска**

Дата	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Величина капитала	542 391	540 583	532 199	542 874	524 873	528 464	520 203
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	26 386	26 386	26 386	30 335	30 335	30 335	30 335
Дата	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	
Величина капитала	526 009	545 249	549 051	548 941	557 366	554 473	



Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	30 335	30 335	30 335	30 335	30 335	30 335
---	--------	--------	--------	--------	--------	--------

### Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.04.2018 г. Банк имеет положительный накопленный гэл с учетом резерва ликвидности на каждом из рассматриваемых сроков.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

### Таблица 42. Информация по кредитному риску

#### Основные показатели кредитного портфеля Банка в 2017 – 2018 годах

Показатель/дата	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	524 253	519 890	543 793	507 439	446 517	528 458	513 722
- портфель юридических лиц	391 448	419 057	452 597	413 567	353 428	343 451	330 271
- портфель индивидуальных предпринимателей	7 094	6 721	6 203	5 762	4 932	4 485	4 417
- портфель физических лиц	125 710	94 112	84 993	88 110	88 157	180 522	179 034
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	12 422	7 756	7 869	6 097	6 294	97 579	95 143
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	67	0	0	158	0	0	100
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	79 907	88 013	89 278	89 402	89 379	72 476	72 523
- просрочка до 30 дней	8 127	8 364	1 622	1 039	478	312	935
- просрочка до 90 дней	15 319	23 413	16 327	10 012	2 324	815	668
- просрочка свыше 90 дней	56 461	56 236	71 329	78 351	86 577	71 349	70 919
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	106 418	109 129	107 167	113 633	120 403	114 775	115 502
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	15.24%	16.93%	16.42%	17.62%	20.02%	13.71%	14.12%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	20.30%	20.99%	19.71%	22.39%	26.97%	21.72%	22.48%
Показатель/дата	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	



Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	515 353	498 398	503 461	425 552	428 485	461 263
- портфель юридических лиц	337 317	317 999	330 626	345 256	353 661	389 418
- портфель индивидуальных предпринимателей	3 514	3 003	1 542	0	0	0
- портфель физических лиц	174 522	177 397	171 293	80 296	74 824	71 846
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	93 433	96 194	94 499	5 172	977	1 012
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	72 429	75 744	68 669	76 005	76 682	74 648
- просрочка до 30 дней	643	5 524	476	9 359	10 035	814
- просрочка до 90 дней	877	974	923	631	323	7 187
- просрочка свыше 90 дней	70 909	69 247	67 271	66 015	66 324	66 646
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	110 398	102 513	100 599	96 336	90 313	91 562
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	14.05%	15.20%	13.64%	17.86%	17.90%	16.18%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	21.42%	20.57%	19.98%	22.64%	21.08%	19.85%

**Таблица 43. Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	24 6550	0	2 015 047	862 900
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
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 275 972	862 900
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	393 463	135 248
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	393 463	135 248
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	882 509	727 652
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	848 747	693 890
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	33 762	33 762
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 086	0	176 723	0



№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 569	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	389 418	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	71 846	0
8	Основные средства	0	0	10 075	0
9	Прочие активы	0	0	91 014	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.

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

**Таблица 44. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

№ п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Данные на 01.04.2018 года	Данные на 01.01.2018 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	12 569	11 566
2.1	банкам-нерезидентам	12 569	11 566
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 289	4 296
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	203	19
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 086	4 277

### **Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

Основными бизнес-направлениями Банка в 1 квартале 2018 года, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

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

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



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

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. Однако, данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за выдачу справок о кредитной истории Клиентам и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в 1 квартале 2018г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

**Таблица 45. Доходы Банка по ссудным операциям за 1 квартал 2018 года.**

		тыс. руб.
Доходы по ссудным операциям		16 103
Полученные % по кредитам физ. лиц		12 912
Полученные % по кредитам юр. лиц		2 504
Комиссии в рамках кредитования		687

Для сравнения – доходы по данному сегменту в 1 квартале 2017 года составили 17 727 тыс. руб., то есть доходы снизились на 9,2%.

В отчетном периоде процентные доходы Банка по остаткам на корреспондентских счетах составили 136 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 года – 199 тыс. руб.).

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами увеличились на 12,1% по сравнению с 1 кварталом 2017 года. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

**Таблица 46. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 1 квартал 2018 года.**

		тыс. руб.
Доходы по операциям с ценными бумагами		39 603
Доход/расход от операций с цен.бум.		3 055
Начисленный дисконтный доход		103
НКД		27 778
Переоценка (сальдо)		8 667

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

**Таблица 47. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 1 квартал 2018 года.**

		тыс. руб.
Доходы по операциям с иностранной валютой		4 976
Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты		1 340
Переоценка валюты (сальдо)		940
Доход/расход по операциям СВОП		232
Доход/расход по сделкам том		2 954
Расходы по банкнотным сделкам		-357
Уплачено комиссии ММВБ		-133

Размер комиссионных доходов Банка за год изменился: в 1 квартале 2018 года было получено 7 676 тыс. руб. комиссионных доходов, что на 11,9% ниже результата 1 квартала 2017 года (8 711 тыс. руб.).

**Таблица 48. Сумма привлеченных вкладов физических лиц**



Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018	
до востребования	204	217	-13
от 2 до 5 дней	3 690	0	3 690
от 6 до 10 дней	9 493	0	9 493
от 11 до 20 дней	16 835	127 836	- 111 001
от 21 до 30 дней	55 681	2 825	52 856
от 31 до 90 дней	48 495	180 280	- 131 785
от 91 до 180 дней	158 724	135 581	23 143
от 181 дня до 270 дней	3 024	0	3 024
от 271 дня до 1 года	246 775	155 936	90 839
от 1 года до 3 лет	166 473	190 415	- 23 942
Итого	709 394	793 090	-83 696

Процентные расходы по данному сегменту составили 17 105 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 года – 9 770 тыс. руб.), в фонд страхования вкладов было перечислено 1 242 тыс. руб. (788 тыс. руб. в 1 квартале 2017 года) в качестве страховых взносов.

Расходы по операциям РЕПО с Банком России в 1 квартале 2018 года составили 16 тыс. руб. (что на 94,3% меньше, чем за соответствующий период прошлого года – 280 тыс. руб.).

### **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

В 1 квартале 2018 года российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптироваться к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение 1 квартала 2018 года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 1 квартала 2018 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, снижением индексов.

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

### **Информация о внутреннем контроле**

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

Система внутреннего контроля Банка организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

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

Система органов внутреннего контроля Банка включает:



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

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

## Информация об операциях со связанными сторонами

**Таблица 49. Операции со связанными сторонами**

тыс.руб

Наименование статьи	Юридические лица	Физические лица
Ссудная задолженность	596	1 619
*резервы	18	10
*процентные доходы	32	24
Привлеченные средства	166 696	24 297
*процентные расходы	2 961	425
Расходы по аренде	4 826	0
Прочие активы	49 513	0
*резервы	7 238	0

\*справочно



## **Информация о системе оплаты труда**

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

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

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

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

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводится внешним аудитором Аудиторской компании ООО «КНК» и содержится в ежегодном заключении. Результаты независимой оценки системы оплаты труда за 2018 год будут изложены в соответствующем аудиторском заключении.

### ***Показатели и цели системы оплаты труда***

Система оплаты труда применяется ко всему Банку в целом.

В соответствии с внутрибанковским Положением, заработная плата определяется в зависимости от уровня занимаемой должности, уровня ответственности, типа подразделения (должности), профессионального уровня, уровня рисков, которым подвергается Банк в результате действий работника, степени достижения установленных показателей с учетом личного вклада работника в выполнение задач, стоящих перед подразделением и Банком в целом, а также качественных показателей (нарушение Правил внутреннего трудового распорядка (трудовой дисциплины)).

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

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

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

Основными целями Банка в области вознаграждений и оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, чтобы достигнутые результаты деятельности Банка соответствовали запланированным показателям;
- обеспечение усиления материального стимулирования (мотивации) в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В отчетном периоде действовало Положение о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ



**Таблица 50. Перечень работников, принимающих риски**

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

Перечень утвержден Протоколом Советом директоров 08 марта 2018 года № 06-2018.

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

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

Членам Совета директоров устанавливается и выплачивается вознаграждение.

Работникам Банка устанавливается и выплачивается заработная плата.

Заработная плата определяется в зависимости от уровня занимаемой должности, уровня ответственности, типа подразделения (должности), профессионального уровня, уровня рисков, которым подвергается Банк в результате действий работника, степени достижения установленных показателей с учетом личного вклада работника в выполнение задач, стоящих перед подразделением и Банком в целом, а также качественных показателей (нарушение Правил внутреннего трудового распорядка (трудовой дисциплины)).

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

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

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

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части.

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

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

Планируемый период для определения НЧОТ, то есть период, достаточный для определения результатов деятельности, – финансовый год.

НЧОТ определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

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

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

Методология определения совокупного лимита на выплаты НЧОТ (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 АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 05.10.2017 № 34-2017).

Отсроченная НЧОТ выплачивается только в период:

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

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

Фиксированная часть вознаграждения Совету директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Фиксированная часть заработной платы формируется из следующих выплат:

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

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

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

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

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

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

Общий размер выплат в 1 квартале 2018 года составил 23 106 тыс.руб., что является фиксированной частью.

В 1 квартале 2018 года, также как и в 2017 году, в связи с достижением Банком стоп-факторов не производились выплаты НЧОТ, а также бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и с Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.



**Таблица 51. Выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски**

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб
1.	Члены исполнительных органов Банка	
1.1.	Члены Правления	1 200
1.2.	Председатель Правления	750
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4 276

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

**Таблица 52. Численность персонала кредитной организации**

№ п/п	Наименование	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе	77	83
1.1	Численность старшего руководящего персонала	15	20

Уполномоченным органом Банк Глобус (АО) по состоянию на 01.04.2018г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 15.05.2018г.

Председатель Правления

В.И. Прокопенко

Заместитель Главного бухгалтера

Л.Л.Емельянова

«15» мая 2018г.

