

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
«Банк Глобус» (Акционерное общество)
за 9 месяцев 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 01.10.2018 года Банк Глобус (АО) имеет в своем составе два внутренних структурных подразделения.

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

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

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

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

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

– Базовая Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 14.09.2018 г. № 2438;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. № 045-03028-010000 без ограничения срока действия;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. № 045-02920-100000 без ограничения срока действия;

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

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

– привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;

– кредитование физических и юридических лиц;

– покупка и продажа ценных бумаг с целью извлечения прибыли;

– открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

– осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;

– осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;

– расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт.

– инкассация денежных средств;

– кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;

– услуги агента валютного контроля;

– предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов и помещений для проведения переговоров;

– осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;

– оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

В 3-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 01.10.2018 (%)	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 3-м квартале 2018 года – Прокопенко Виталий Иванович.

В 3-м квартале 2018 года в состав Правления был введен новый член Кривенко Наталья Владимировна.

Таблица 2. Состав Правления Банка Глобус (АО)

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.10.2018 (%)	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
Кривенко Наталья Владимировна	Главный бухгалтер	0	0

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

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

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

АКТИВЫ

Основные статьи	% от чистых активов на 01.10.2018	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.10.2018	01.01.2018	тыс. руб.	%%

Наличные денежные средства	6.96	134 975	59 366	75 609	127.4
Корреспондентские счета НОСТРО	8.34	161 690	344 378	-182 688	-53.0
Кредиты (за исключением просроченной задолженности)	30.51	591 419	434 791	156 628	36.0
Долговые обязательства	49.73	964 016	1 155 948	-191 932	-16.6
ФОР в Банке России	0.68	13 201	13 259	-58	-0.4
Совокупная просроченная задолженность	3.78	73 197	68 669	4 528	6.6
Чистые активы	-	1 938 498	2 326 590	-137913	-5.9

За период 01.01.2018 – 01.10.2018 чистые активы Банка снизились на 5,9% и составили 1 938 498 тыс. руб. Основное снижение связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах, они сократились на 182 688 тыс.руб. или 53%. При этом рост кредитного портфеля 156 628 тыс.руб. или 36%.

Значение норматива Банка России в отношении ликвидности выполнено, норматив текущей ликвидности банка (НЗ) составляет 194.372% (допустимые значения $\geq 50\%$).

В VTB Deutschland размещен гарантийный депозит для участия в ПС Mastercard в размере 23 573 тыс.руб.

Средства на счетах «ностро» составляют 8,34% от чистых активов или 161 690 тыс. руб.: объем средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.10.2018 составляет 60 947 тыс.руб., на счетах «ностро» в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 664 616 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 470 621 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 73 012 тыс. руб. - частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, составляет 0,2% от кредитного портфеля (1 085 тыс. руб.). Кредитный портфель по срокам до погашения делится следующим образом: до востребования и до 30 дней – 2 570 тыс.руб., от 31 до 90 дней – 243 тыс.руб., от 91 до 180 дней – 4 285 тыс.руб., от 1 года до 3-х лет – 162 769 тыс.руб., свыше 3-х лет – 395 509 тыс.руб.

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 11% или 73 197 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 12,2% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 81 196 тыс. руб.

На 01.10.2018 портфель ценных бумаг составил 964 016 тыс. руб. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 964 016 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2018 - 01.10.2018 портфель ценных бумаг снизился на 191 932 тыс. руб. (- 16,6%). Портфель долговых обязательств (964 016 тыс. руб.) на 01.10.2018 формируется из региональных облигаций (40 984 тыс. руб.), облигации иностранных государств и государственные ценные бумаги РФ в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами, составляют 178 537 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами, составляют 744 495 тыс. руб., облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют.

Пассивы

Основные статьи	% от чистых	Величина на (тыс. руб.)	Изменение
-----------------	-------------	-------------------------	-----------

	пассивов на 01.10.2018	01.10.2018	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	23.32	484 495	657 632	-173 137	-26.3
Депозиты	45.91	953 731	926 375	27 356	3.0
Собственные ценные бумаги	0.30	6 161	95 173	-89 012	-93.5
Собственные средства (капитал)	30.47	632 843	549 051	83 792	15.3
Чистые пассивы	-	2 077 230	2 326 590	-151 001	-6.5

Совокупные обязательства на 01.10.2018 составляют 2 077 230 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 484 495 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 953 731 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 6 161 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (484 495 тыс. руб.) обеспечено формирование 23,32% ресурсной базы Банка. Остатки на расчетных счетах клиентов юридических лиц – 234 208 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 12% ресурсной базы или 250 287 тыс. руб. Средства бюджетных и внебюджетных фондов, предприятий и организаций федеральной собственности, государственной собственности отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 0,08% или 1 653 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 8 070 тыс. руб. или 0,4% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 944 841 тыс. руб. или 45,5% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 820 тыс. руб. или 0,04% ресурсной базы банка. Привлеченные субординированные займы по состоянию на 01.10.2018 г. составляют 190 000 тыс.руб.

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 6 161 тыс. руб. или 0,3% от обязательств банка. Выпущенные долговые обязательства за период 01.01.2018 - 01.10.2018 уменьшились на 89 012 тыс. руб. (-93,5%).

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов.

Собственные средства Банка на 01.10.2018г. составили 632 843 тыс. руб. За период с 01.01.2017 по 01.10.2018 капитал Банка увеличился на 83 792 тыс. руб. (15,3%) за счет привлечения субординированных займов. Уставный капитал составляет 500 000 тыс. руб. (79% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 24,764%, что превышает минимальные требования Банка России.

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Убыток за 9 месяцев 2018 года составил – 38 690 тыс. руб., убыток за 9 месяцев 2017 года составил – 72 583 тыс. руб. Финансовый результат за 9 месяцев 2018 и 2017 годов сложился из:

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2018 года	Данные за 9 месяцев 2017 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	136123	145098	-8975

1.1.от размещения средств в кредитных организациях	2667	7479	-4812
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	56871	58359	-1488
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	76585	79260	-2675
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	70066	47867	22199
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	1065	774	291
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	68344	43453	24891
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	657	3670	-3013
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	66057	97231	-31174
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	26820	-49441	76261
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-68	-6352	6284
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	92877	47790	45087
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-34422	18105	-52527
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33328	17001	16327
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7324	-12231	19555
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14.Комиссионные доходы	23329	27560	-4231
15.Комиссионные расходы	9461	7561	1900
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18.Изменение резерва по прочим потерям	-5814	-7900	2086

19.Прочие операционные доходы	4542	2608	1934
20.Чистые доходы (расходы)	111703	85372	26331
21.Операционные расходы	143192	154111	-10919
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	-31489	-68739	37250
23.Возмещение (расход) по налогам	7201	3844	3357
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-38690	-72583	33893
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	-38690	-72583	33893

На финансовый результат Банка по итогам работы в 3 квартале 2018 оказали влияние следующие факторы:

Реализация внешнеполитических рисков, следствием которой стала значительная величина отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг в августе 2018г.;

Увеличение объема платных пассивов Банка в виде депозитов клиентов;

Увеличение непроцентных доходов: за счет роста получаемых Банком комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, доходов от валютно-обменных операций, от продажи памятных и инвестиционных монет.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс.руб.

	01.10.2018	01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	123 513	59 366	64 147
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	74 148	70 064	4 084
Обязательные резервы	13 201	13 259	-58
Средства в кредитных организациях, в том числе	171 494	361 463	-189 969
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	72 143	287 573	-215 430
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	4	15	-11
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)	98 788	73 875	24 913
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	559	100	459
Итого денежных средств и их эквивалентов	369 155	490 893	-121 738

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

тыс.руб.

Справедливая стоимость		Изменение
01.10.2018	01.01.2018	
962 674	1 194 910	-125 792

В 3-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	01.10.2018			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	23 573	0	23 573	45 533	0	45 533	-21 960
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	575 582	64 656	510 926	341 167	79 103	262 064	248 862
Кредиты, предоставленные физическим лицам	89 033	16 540	72 493	171 293	21 496	149 797	-77 304
Итого задолженность	688 188	81 196	606 992	557 993	100 599	457 394	149 598

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего,			
	в том числе:	527 796	411 270	116 526
1.1.	по видам экономической деятельности:	527 796	411 270	116 526
1.1.1.	Обрабатывающие производства	0	0	0
1.1.2.	Транспорт и связь	3 841	11 333	- 7 492
1.1.3.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	90 892	127 868	- 36 976
1.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	174	2 495	-2 321
1.1.5.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	54 936	41 201	13 735
1.1.6.	Прочие виды деятельности	377 953	228 373	149 580
1.2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	527 796	411 270	116 526
1.2.1.	индивидуальным предпринимателям	4 278	1 542	2 736

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
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 01.10.2018	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2018
г. Москва	380 648	416 211	869 494	315 181
Московская область	90 687	78 458	95 187	37 312
Нижегородская область	0	0	180	0
Ярославская область	55 136	54 936	11 167	41 201
Курская область	0	113	150	150
Рязанская область	0	0	400	0
Ростовская область	0	51 902	87 200	63 528
Республика Башкортостан	0	22	0	22
Республика Крым	15 208	15 187		
Итого	541 679	616 829	1 063 778	457 394

Таблица 8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2018г.

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	23 573	0	23 573
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	0	174	3 000	35 283	115 803	366 840	54 482	575 582
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 570	69	1 285	17 026	46 966	5 096	16 021	89 033
– на потребительские цели	2 570	69	1 285	17 026	46 113	5 096	16 021	89 033
– ипотечные кредиты	0	0	0	0	853	0	0	853
Итого ссудная задолженность	2 570	243	4 285	52 309	162 769	395 509	70 503	688 188

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

тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	11 566	0	11 566
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	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 01.10.2017 и 01.10.2018 года у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.10.2017 и 01.10.2018 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 используется рыночная цена по итогам торгов на ММВБ.

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

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

тыс.руб.			
Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.10.2018	Балансовая стоимость на 01.07.2018	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	5 991	6 519	- 528
– служебный автотранспорт	4 205	4 612	- 407
– банковское оборудование и мебель	1 786	1 907	- 121
Нематериальные активы	2 863	3 142	- 279
Материальные запасы	370	524	- 154
Итого	9 224	10 075	- 851

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.

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.		
01.10.2018	01.01.2018	Изменение
41 500	41500	0

Таблица 12. Информация об объеме и структуре прочих активов

тыс.руб.

Наименование вида актива	01.10.2018			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	295	0	295	820	0	820	-525
– в валюте РФ	-1534	0	-1534	1 405	0	1 405	-2939
– EUR	-361	0	-361	-74	0	-74	-287
– USD	2190	0	2190	-511	0	-511	2701
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	13	0	13	15	0	15	-2
– в валюте РФ	13	0	13	15	0	15	-2
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	452	452	0	369	369	0	0
– в валюте РФ	452	452	0	369	369	0	0
Требования по получению процентных доходов, в том числе	99	0	99	115	1	114	-15
– в валюте РФ	99	0	99	112	1	111	-12
– EUR	0	0	0	3	0	3	-3
– USD	0	0	0	0	0	0	0
Требования к дебиторам, в том числе	9 130	7475	1655	1 563	906	657	998
– в валюте РФ	9 130	7475	1655	1 563	906	657	998
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 021	0	1 021	3 691	0	3 691	-2 670
– в валюте РФ	1 021	0	1 021	150	0	150	871
– EUR	0	0	0	3 541	0	3 541	-3 541
– USD	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов, в том числе	329	0	329	537	0	537	-208
– в валюте РФ	329	0	329	537	0	537	-208
Итого задолженность	11 339	7 927	3 412	7 110	1 276	5 834	-2422

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

тыс.руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.10.2018	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018	Изменение
Юридические лица	242 278	457 989	-215 711
– остатки на расчетных счетах	234 208	384 709	-150 501
– срочные депозиты	8 070	73 280	-65 210
Физические лица	1 195 948	1 066 013	129 935
– остатки на расчетных счетах	250287	272 923	-22 636
– остатки на депозитных счетах	945 661	793 090	152 571
Всего привлечено	1 438 226	1 524 002	-85 776

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

тыс.руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.10.2018	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018	Изменение
Юридические лица	31	19	12
- остатки на расчетных счетах	31	19	12
- срочные депозиты	0	0	0
Физические лица	822	4 277	-3 455
- остатки на расчетных счетах	2	4 275	-4 273
- остатки на депозитных счетах	820	2	818
Всего привлечено	853	4 296	-3 443

Таблица 15. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

тыс.руб.

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.10.2018	По состоянию на 01.01.2018	
до востребования	95	217	-122
до 30 дней	8 060	130 661	-122 601
от 31 до 90 дней	200 779	180 280	20 499
от 91 до 180 дней	280 311	135 581	144 730
от 181 дня до 1 года	457 655	155 936	301 719
от 1 года до 3 лет		190 415	-190 415
Итого	946 900	793 090	153 810

Таблица 16. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.10.2018

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.ед.), руб.	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	190 823.25	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	190 823.25	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	1 226 716.51	RUB	19.12.2017	20.12.2019
Собственный вексель Банка	650 410.96	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650 410.96	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650 410.96	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650 410.96	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650 410.96	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650 410.96	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650 410.96	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Итого в рублевом эквиваленте	6 161 239.73			

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 01.10.2018	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2018	Изменения
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	1 265	791	474
– в валюте РФ	1 265	791	474
– EUR	0	0	0
– USD	0	0	0
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	7	760	-753
– в валюте РФ	7	760	-753
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	277	0	0
– в валюте РФ	277	0	0
Обязательства по прочим операциям	214	1 374	-1 160
– в валюте РФ	214	1 374	-1 160
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	1 615	2 089	-474
– в валюте РФ	1 615	2 089	-474
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	311	76	235
– в валюте РФ	311	76	235
Обязательства по выплате работникам отпусков, в том числе	5 226	5 778	-552
– в валюте РФ	5 226	5 778	-552
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе	1 212	1 038	174
– в валюте РФ	1 212	1 038	174
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	7 813	8 349	-536
– в валюте РФ	7 813	8 349	-536
Доходы будущих периодов, в том числе	369	398	-29
– в валюте РФ	182	230	-48
– EUR	124	122	2
– USD	59	46	13
Итого задолженность	18 309	20 653	-2 344

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 9 месяцев 2018 года чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам, составил 136 123 тыс. руб. (в 1-м полугодии 2017 года – 145 098 тыс. руб.), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 23 329 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года – 27 560 тыс.

руб.), от операций с иностранной валютой – 33 328 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года – 17 001 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 и процентные доходы.

Процентные расходы за 9 месяцев 2018 г. составили 70 066 тыс.руб., увеличение на 46% по сравнению с 9 месяцами 2017 г., в связи с увеличением депозитного портфеля. Административно-хозяйственные расходы Банка по сравнению с 9 месяцами 2017 года снизились на 16,2%.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	136 123	145 098	-8 975
от размещения средств в кредитных организациях	2 667	7 479	- 4812
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	56 871	58 359	-1 488
от вложений в ценные бумаги	76 585	79 260	-2 675

Таблица 20. Процентные расходы

тыс.руб.

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение
Процентные расходы, всего, в том числе:	70 066	47 867	22 199
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 065	774	291
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 344	43 423	24 891
по выпущенным долговым обязательствам	657	3 670	-3 013

Таблица 21. Изменение сформированных резервов за 9 месяцев 2018 года

тыс.руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2018	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.10.2018
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	108 010	78 068	51 254	0	26 814	81 196
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1	48	47	0	1	0
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 251	86	80	0	6	9 245
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	123	16 260	17 571	0	-1 311	1 434
Резерв на возможные потери по прочим активам	7 575	272	4 774	0	-4 502	12 077

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2018	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.10.2018
Итого	124 960	94 734	73 726	0	21 008	103 952

Таблица 22. Изменение сформированных резервов за 9 месяцев 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 01.10.2017
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	74 392	75 472	124 776	611	-48 693	123 085
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	9	3	4	10	9	0
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 807	500	636	0	-136	10 943
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 289	37 317	38 414	0	-1 277	2 566
Резерв на возможные потери по прочим активам	813	1 576	8 196	0	-6 620	7 597
Итого	87 310	114 688	172 026	621	-56 707	144 191

Таблица 23. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

тыс.руб.

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-34 422	18 105	- 52 527
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	7 357	3 954	3 403
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 860	- 21 860
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	1 476	259	1 217
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 303	7 450	32 853
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение
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	01.10.2018	01.10.2017	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 328	17 001	16 327
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	33 403	4 777	28 626
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	88 385	105 921	-17 536
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	2 964	4 112	-1 148
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	85 496	89 585	-4 089
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 324	-12 231	19 555
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	300 620	300 849	-229
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	293 296	313 080	-19 784

Таблица 25. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение
Комиссионные доходы	23 329	27 560	-4 231
От открытия и ведения банковских счетов	3 821	11 031	-7 210
От расчетного и кассового обслуживания	9 451	8 628	823
От осуществления переводов денежных средств	5 420	3 612	1 808
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	779	1 310	-531
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	76	65	11
От других операций	3 782	2 914	868
Комиссионные расходы	9 461	7 561	1 900
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1 266	1 150	116
От открытия и ведения банковских счетов	111		111
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	3 292	2 040	1 252
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 315	1 527	788
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 369	2 838	-469
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	84	6	78
Другие расходы	24		24

Таблица 26. Операционные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение
Прочие операционные доходы	4 542	2 608	1 934
От операций с учтенными векселями	854	0	854
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	144	0	144
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	26	8	18
По выпущенным долговым ценным бумагам	195	11	184
От оказания консультационных и информационных услуг	89	34	55
Доходы от аренды	447	432	15
Прочие операционные расходы	152	72	80
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	2	6	-4
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	649	40	609

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	1 308	-1308
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	587	0	587
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	1 397	697	700
Операционные расходы	143 192	154 111	-10 919
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	606	4 666	- 4 060
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	848	- 848
Прочие расходы	13	300	-287
Расходы на содержание персонала	87 850	97 021	- 9 171
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 998	6 639	- 1 641
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 133	2 135	- 2
Организационные и управленческие расходы	47 562	42 500	5 062
Прочие расходы	30	2	28

Таблица 27. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 9 месяцев 2018 года	Сумма расходов за 9 месяцев 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	68 596	76 279	-7 683
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	50	-50
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	19 038	20 468	-1 430
подготовка и переподготовка кадров	51	41	10
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	165	183	-18
Итого	87 850	97 021	- 9 171

Таблица 28. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	7 201	3 844	3 357
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 617	1 789	1 828
Текущий налог на прибыль	5 473	1 295	4 178
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	831	2 320	- 1 489
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 720	1 560	1 160

По состоянию на 01.10.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 500 000 000 рублей.

Таблица 29. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.10.2018

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛЪЯНС»	8 375	8 375 000	1.675%
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	1.665%
3	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	1.665%
4	ООО «Городничий»	24 975	24 975 000	4,995%
5	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	28.00%
6	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	2.00%
7	Мусатов Михаил Иванович	300 000	300 000 000	60.00%
	Итого	500 000	500 000 000	100%

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

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

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

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

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

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

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

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

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

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

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Ежегодно Совет директоров Банка устанавливает 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 01.10.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018
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	182 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 628 295	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	32	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018
	капитал			доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	182 000
2.2.1				субординированные кредиты	X	182 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	9 201	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 863	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»		
	(строка 5.1 таблицы)	X	0	(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств			«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
	(строка 5.2 таблицы)	X	2 863		9	2 863
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, из них:	9	4 700	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	4 700	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	7 799	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	889 241	X	X	X

Информация к сведениям об обязательных нормативах

Таблица 31. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.01.2018	01.10.2018
<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	25 000
Убытки предшествующих лет	0	-48 169
Убыток текущего года	-52 564	-38 654
Отрицательная величина добавочного капитала	-1 010	0
Нематериальные активы	-2 192	-2 863
Иные источники собственных средств (капитала)	0	-18
Итого основной капитал	464 190	450 857
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	60 000	182 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	24 861	-14
Итого дополнительный капитал	84 861	181 986
Итого собственные средства	549 051	632 843

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 01.10.2018 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 для банков с базовой лицензией, а именно нормативы достаточности капитала:

- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование – не менее 6%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование – не менее 8%).

Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.10.2018 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 132 843 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 127 843 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 120 343 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 107 843 тыс. руб.

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

Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	80	86	6
Кредиты	51 254	78 068	26 814
Прочие активы	22 392	16 580	-5 812
Общий итог	73 726	94 734	21 008

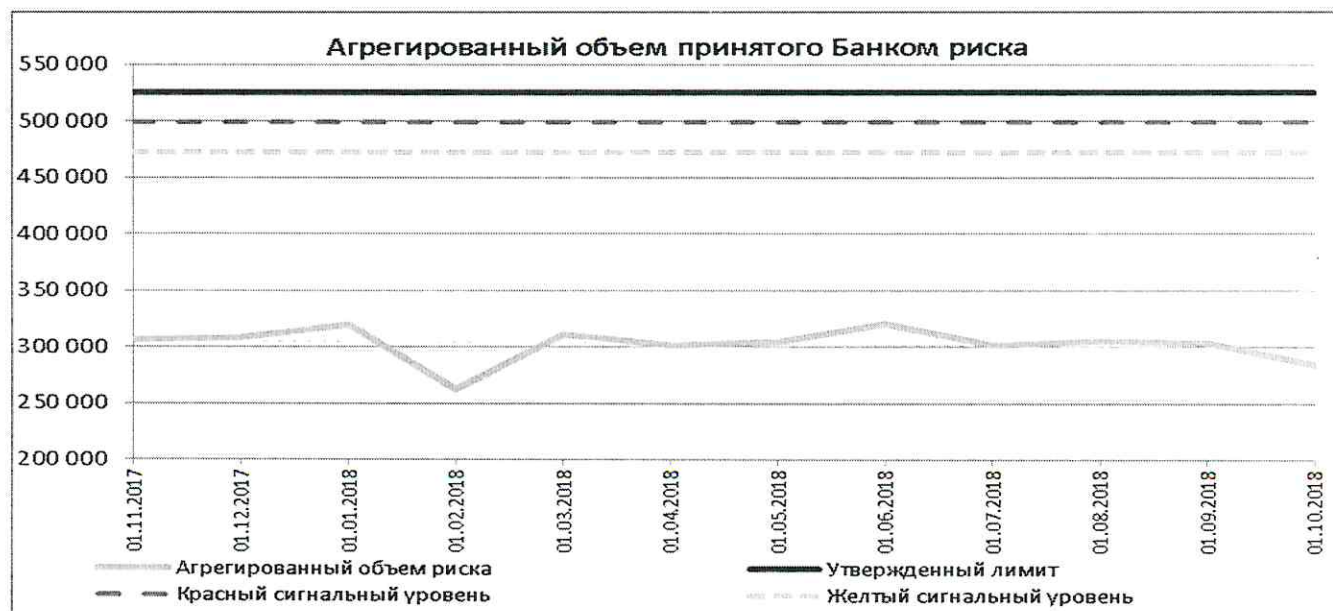
Таблица 33. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде

Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски

Дата	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018*	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	316 030	314 873	316 244	329 194	272 711	320 711	315 844
Кредитный риск	60 307	48 692	52 703	59 658	28 391	51 705	59 142
Рыночный риск, в том числе:	183 168	193 287	189 521	193 699	168 037	192 722	176 649
- процентный риск торгового портфеля	183 168	193 287	189 521	193 699	168 037	192 722	176 649
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	37 919	37 919	37 919	37 919	37 919	37 919	37 919
Процентный риск	4 204	4 204	4 204	5 759	5 759	5 759	9 698
Риск концентрации	26 010	26 300	27 262	27 486	27 447	27 868	27 724
Регуляторный риск	3 902	3 945	4 089	4 123	4 117	4 180	4 159

Риск ликвидности	520	526	545	550	549	557	554
Дата	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	318 167	334 880	313 709	317 737	316 200	298 612	
Кредитный риск	79 616	90 092	80 663	86 735	84 458	82 091	
Рыночный риск, в том числе:	159 167	159 506	149 738	148 787	149 620	131 523	
- процентный риск торгового портфеля	159 167	159 506	149 738	148 787	149 620	131 523	
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	
Операционный риск	37 919	38 674	38 674	38 674	38 674	38 674	
Процентный риск	9 698	9 698	7 763	7 763	7 763	9 303	
Риск концентрации	27 153	31 547	31 514	30 580	30 501	31 642	
Регуляторный риск	4 073	4 732	4 727	4 587	4 575	4 746	
Риск ликвидности	543	631	630	612	610	633	

*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 01.10.2018 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 240 437 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 214 187 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 187 937 тыс. руб.

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

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

	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018
Размер Н1.0 (%)	18.49%	18.79%	19.46%	17.26%	23,42%	19,74%	20,26%
Размер Н1.2(%)	16.67%	17.02%	17.32%	15.39%	19,79%	16,45%	16,97%
Размер капитала (тыс. руб.)	520 203	526 009	545 249	549 051	548 941	557 366	554 473
	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	
Размер Н1.0 (%)	19.63%	21.88%	23,41%	22.31%	22.37%	25.08%	
Размер Н1.2(%)	16.80%	16.10%	17,24%	16.53%	16.56%	17.87%	
Размер капитала (тыс. руб.)	543 052	630 931	630 287	611 594	610 022	632 843	

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

	01.10.2018	01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	123 513	59 366	64 147
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	74 148	70 064	4 084
<i>Обязательные резервы</i>	<i>13 201</i>	<i>13 259</i>	<i>-58</i>
Средства в кредитных организациях, в том числе	171 494	361 463	-189 969
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ</i>	<i>72 143</i>	<i>287 573</i>	<i>-215 430</i>
<i>Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)</i>	<i>4</i>	<i>15</i>	<i>-11</i>
<i>Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)</i>	<i>98 788</i>	<i>73 875</i>	<i>24 913</i>
<i>Взносы в гарантийный фонд платежной системы</i>	<i>559</i>	<i>100</i>	<i>459</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	369 155	490 893	-121 738

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

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

тыс.руб.

	По состоянию на 01.10.2018		По состоянию на 01.01.2018	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
2 категория качества	86	1	704	7
5 категория качества	9 244	9 244	9 244	9 244
Итого	9 330	9 245	9 948	9 251

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, 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 01.10.2018 г. процентный риск не признан Банком значимым.

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

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

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

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

инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности.

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

По состоянию на 01.10.2018 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 и капиталом Банка, осуществление анализа эффективности деятельности Банка.

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

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

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

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк:

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

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

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

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.

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» (с момента получения Банком базовой лицензии в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»). На ежемесячной основе для оценки уровня риска потери ликвидности применяется коэффициентный метод, основанный на использовании группы показателей, отражающих отдельные риск-факторы и агрегированные в единый показатель, использование которого дает возможность оценить приемлемость уровня риска потери ликвидности на отчетную дату.

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.

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

- в области управления кредитным риском – диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном контрагенте и взаимосвязанных контрагентах; установление лимитов риска на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов; принятие обеспечения (залог, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам; отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств;
- в области управления риском ликвидности – поддержание объема высоколиквидных активов Банка (остатки в кассе, на счетах НОСТРО и биржевых счетах) на достаточном уровне, рефинансирование долга в Банке России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, поддержание адекватной структуры активов и пассивов с целью сохранения положительного накопленного гэпа ликвидности на всех временных интервалах;
- в области управления рыночным риском – диверсификация рыночных активов; хеджирование открытых позиций; лимиты на финансовые рынки; лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.); отказ от операций с неоправданно волатильными инструментами;
- в части валютного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы – работа с несколькими видами валют (диверсификация); ускорение оборота валюты; выбор в качестве валюты платежа национальной валюты РФ; уравнивание активов/пассивов; создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте;
- в части процентного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы – поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов; применение плавающих процентных ставок;
- в области управления операционным риском – четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система логин и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных;
- в области управления правовым и регуляторным рисками – стандартизация банковских операций и других сделок; внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации; 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 и достаточности капитала

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

1. На *ежедневной основе* Управлением рисков и планирования членам Правления, руководителям структурных подразделений предоставлялись Отчеты об основных показателях Банка, которые содержали сведения о выполнении обязательных банковских нормативов (в том числе нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка и нормативов ликвидности), фактическом и максимально допустимом размере открытой валютной позиции, уровне просроченной задолженности по кредитному портфелю, размере максимального риска на одного заемщика, структуре баланса Банка в разрезе видов иностранных валют, сведения о размере и стоимости привлеченных и размещенных средств, а также об объеме рисков, принимаемых на себя Банком. Данные Отчеты позволяют информировать руководство Банка об уровне основных рисков для принятия эффективных управленческих решений;
2. На *ежемесячной основе* Управлением рисков и планирования предоставлялись членам Правления, руководителям структурных подразделений следующие отчеты об уровне рисков:
 - Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов);
 - Отчетность об иных видах рисков (в том числе об уровне риска ликвидности об уровне валютного риска, стресс-тестирование валютного риска);
 - Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

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

3. На ежеквартальной основе Управление рисков и планирования предоставляло членам Правления, руководителям структурных подразделений следующие отчеты об уровне рисков:

- Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов, о величине кредитного риска).
- Отчетность об иных видах рисков (об уровне процентного риска, об уровне риска ликвидности, об уровне валютного риска, стресс-тестирование валютного риска).
- Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

Данные Отчеты позволяют оценить размер и приемлемость 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. Последнее стресс-тестирование проводилось Банком в сентябре 2018, информация о результатах доведена до сведения органов управления.

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

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

Информация о видах и степени концентрации рисков

Основной целью управления риском концентрации является минимизация вероятности понесения потерь или снижения влияния на экономическое положение и финансовой устойчивости Банка вследствие подверженности Банка крупным рискам.

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

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

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

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.10.2018 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.07.2018 менее чем на 10%.

Таблица 37. Динамика требований к капиталу

Дата	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018
Величина капитала	520 203	526 009	545 249	549 051	548 941	557 366	554 473

Требования по рыночному риску	1 831 681	1 932 871	1 895 209	1 936 993	1 680 370	1 927 222	1 766 490
Требования по операционному риску	379 188	379 188	379 188	379 188	379 188	379 188	379 188
Требования по активам, взвешенным по риску	382 111	281 122	299 095	410 032	86 550	299 823	364 429
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	0	7 820	318	318	318	40 920	39 594
Требования по кредитному риску (связанные лица)	63 706	62 584	62 033	61 092	60 357	59 546	58 863
Требования по операциям с повышенным риском	85 098	101 078	100 951	94 971	95 165	89 031	89 202
Требования к капиталу	2 813 885	2 798 962	2 801 464	3 181 279	2 343 698	2 823 393	2 737 057
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	18.49%	18.79%	19.46%	17.26%	23,42%	19,74%	20,26%
Дата	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	
Величина капитала	543 052	630 931	630 287	611 594	610 022	632 843	
Требования по рыночному риску	1 591 665	1 595 062	1 497 375	1 487 869	1 496 195	1 315 234	
Требования по операционному риску	379 188	386 738	386 738	386 738	386 738	386 738	
Требования по активам, взвешенным по риску	512 835	680 843	593 537	606 601	547 249	530 856	
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	0	0	0	0	50 951	50 951	
Требования по кредитному риску (связанные лица)	67 174	57 649	57 101	55 710	63 687	62 899	
Требования по операциям с повышенным риском	186 028	132 964	126 060	123 564	131 209	129 793	
Требования к капиталу	2 767 003	2 883 729	2 692 844	2 741 959	2 727 452	2 522 895	
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	19.63%	21.88%	23,41%	22.31%	22.37%	25.08%	

Информация по рыночному риску

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

Таблица 38. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

Дата	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018
Величина капитала	520 203	526 009	545 249	549 051	548 941	557 366	554 473
Требования по рыночному риску	1 831 681	1 932 871	1 895 209	1 936 993	1 680 370	1 927 222	1 766 490
Уровень достаточности капитала Банка	18.49%	18.79%	19.46%	17.26%	23,42%	19,74%	20,26%
Дата	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	
Величина капитала	543 052	630 931	630 287	611 594	610 022	632 843	
Требования по рыночному риску	1 591 665	1 595 062	1 497 375	1 487 869	1 496 195	1 315 234	
Уровень достаточности капитала Банка	19.63%	21.88%	23,41%	22.31%	22.37%	25.08%	

Таблица 39. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.10.2018 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

	<i>тыс. руб.</i>				
	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-11	-21	-32	-42	-53
Доллар США	-26	-52	-77	-103	-129
Итого ФР	-36	-73	-109	-145	-182
Итого Капитал	632 807	632 770	632 734	632 698	632 661



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 182 тыс. руб. и составит 632 661 тыс. руб.

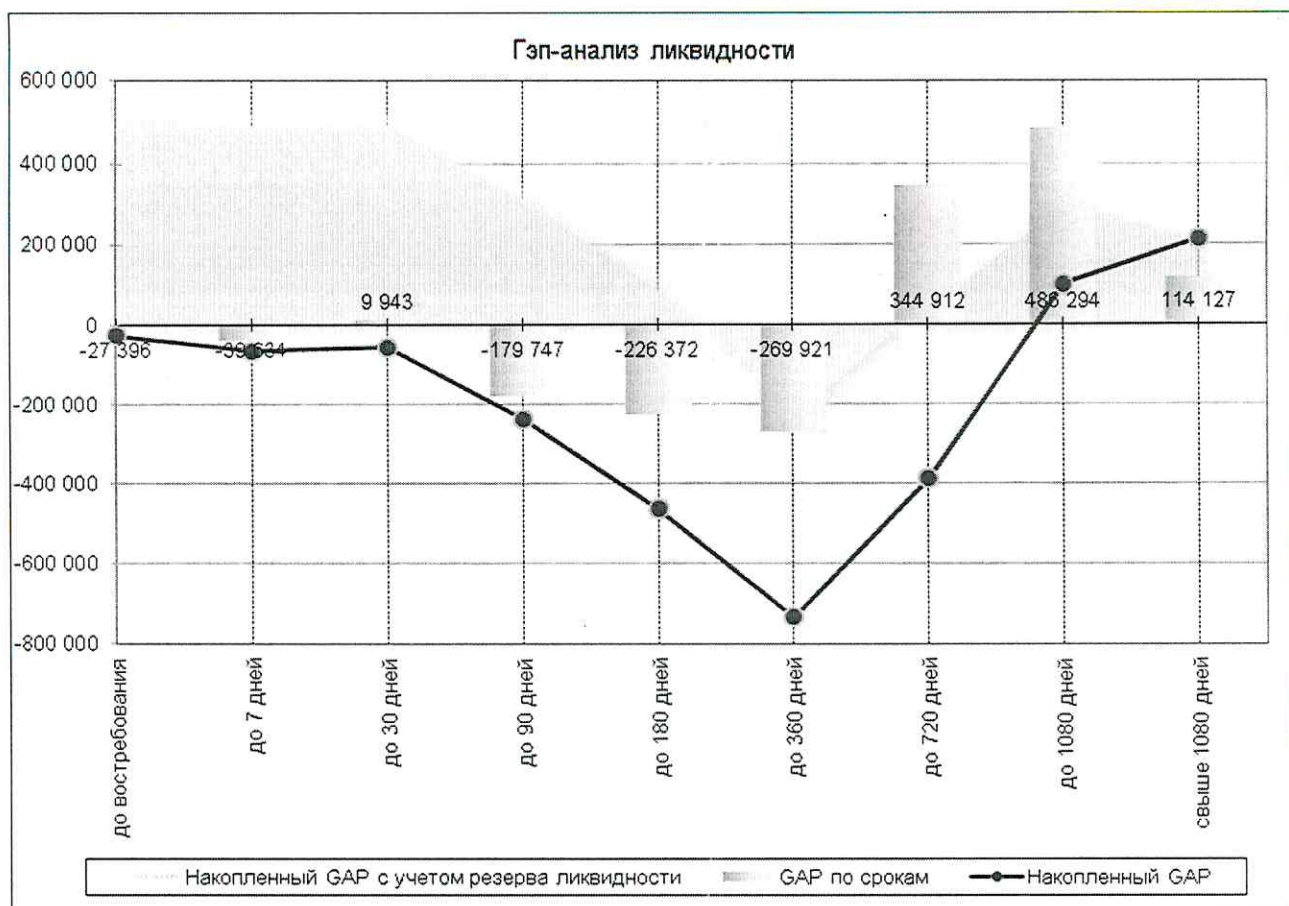
Информация по операционному риску

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

Таблица 40. Требования к капиталу в отношении операционного риска

	<i>тыс. руб.</i>						
Дата	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018
Величина капитала	520 203	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	30 335
Дата	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	
Величина капитала	543 052	630 931	630 287	611 594	610 022	632 843	
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	30 335	30 939	30 939	30 939	30 939	30 939	

Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.10.2018 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности на каждом из рассматриваемых сроков, за исключением срока «до 360 дней».

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

Таблица 41. Информация по кредитному риску

Основные показатели кредитного портфеля Банка							тыс. руб.
Показатель/дата	01.10.2017	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:	513 722	515 353	498 398	503 461	425 552	428 485	461 263
- портфель юридических лиц	330 271	337 317	317 999	330 626	345 256	353 661	389 418
- портфель индивидуальных предпринимателей	4 417	3 514	3 003	1 542	0	0	0
- портфель физических лиц	179 034	174 522	177 397	171 293	80 296	74 824	71 846
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	95 143	93 433	96 194	94 499	5 172	977	1 012
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	100	0	0	0	0	0	0
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	72 523	72 429	75 744	68 669	76 005	76 682	74 648
- просрочка до 30 дней	935	643	5 524	476	9 359	10 035	814
- просрочка до 90 дней	668	877	974	923	631	323	7 187
- просрочка свыше 90 дней	70 919	70 909	69 247	67 271	66 015	66 324	66 646

Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	115 502	110 398	102 513	100 599	96 336	90 313	91 562
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	14.12%	14.05%	15.20%	13.64%	17.86%	17.90%	16.18%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	22.48%	21.42%	20.57%	19.98%	22.64%	21.08%	19.85%
Показатель/дата	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	558 843	570 617	604 144	631 503	617 143	616 827	
- портфель юридических лиц	472 967	486 580	513 006	519 642	522 052	523 518	
- портфель индивидуальных предпринимателей	0	0	4 278	4 278	4 278	4 278	
- портфель физических лиц	85 877	84 037	86 861	107 583	90 814	89 032	
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	1 070	1 032	1 258	1 148	1 134	1 085	
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	304	0	0	0	
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	73 702	73 870	73 571	72 963	72 843	73 196	
- просрочка до 30 дней	795	1 217	746	324	676	568	
- просрочка до 90 дней	6 261	1 069	910	653	617	790	
- просрочка свыше 90 дней	66 646	71 584	71 915	71 986	71 550	71 839	
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	86 572	86 169	91 001	92 838	83 052	80 865	
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	13.19%	12.95%	12.18%	11.55%	11.80%	11.87%	
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	15.49%	15.10%	15.06%	14.70%	13.46%	13.11%	

Таблица 42. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	84 504	0	3 172 014	1 874 288
2	долевые ценные бумаги, всего, в	47 413	0	1 011 388	1 011 388

	том числе:				
2.1	кредитных организаций	29 606	0	161 000	161 000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	17 807	0	850 388	850 388
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	177 679	62 531
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	177 679	62 531
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	784 995	634 792
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	751 616	601 413
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	33 379	33 379
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 518	0	157 976	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	23 573	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	575 582	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	89 033	0
8	Основные средства	0	0	9 224	0
9	Прочие активы	0	0	52 839	0

Согласно письму Банка России от 25.01.2017 № 41-3-3-2/89 «О порядке составления отчетности по формам 0409117, 0409501, 0409603» под обременением понимается наличие по активу любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) кредитной организации от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

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

Таблица 43. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018 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:	23 573	11 566
2.1	банкам-нерезидентам	23 573	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:	2 504	4 296
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31	19
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 473	4 277

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в 3 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 3 квартале 2018г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 44. Доходы Банка по ссудным операциям за 9 месяцев 2018 года.

тыс. руб.

Доходы по ссудным операциям	57 507
Полученные % по кредитам физ. лиц	9 246
Полученные % по кредитам юр. лиц	44 695
Комиссии в рамках кредитования	3 566

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 9 месяцев 2017 года составили 65 184 тыс. руб., то есть доходы снизились на 11,83%.

В отчетном периоде процентные доходы Банка по остаткам на корреспондентских счетах составили 229 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года – 602 тыс. руб.).

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами снизились на 53,3% по сравнению с 9 месяцами 2017 года. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

Таблица 45. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 9 месяцев 2018 года.

тыс. руб.

Доходы по операциям с ценными бумагами	42 163
Доход/расход от операций с цен.бум.	5 881
Начисленный дисконтный доход	272
НКД	76 313
Переоценка (сальдо)	-40 303

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

Таблица 46. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 9 месяцев 2018 года.

тыс. руб.

Доходы по операциям с иностранной валютой	39 387
Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты	40 917
Переоценка валюты (сальдо)	7 324
Доход/расход по операциям СВОП	- 4 189
Доход/расход по сделкам том	- 3 399
Расходы по банкнотным сделкам	- 852
Уплачено комиссии ММВБ	- 414

Размер комиссионных доходов Банка за год изменился: за 9 месяцев 2018 года было получено 23 418 тыс. руб. комиссионных доходов, что на 15,1% ниже результата 9 месяцев 2017 года (27 594 тыс.руб.).

Таблица 47. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.10.2018	По состоянию на 01.01.2018	
до востребования	95	217	-122
до 30 дней	8 060	130 661	-122 601
от 31 до 90 дней	200 779	180 280	20 499
от 91 до 180 дней	280 311	135 581	144 730
от 181 дня до 1 года	457 655	155 936	301 719
от 1 года до 3 лет		190 415	-190 415
Итого	946 900	793 090	153 810

Процентные расходы по данному сегменту составили 45 998 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года – 30 849 тыс. руб.), в фонд страхования вкладов было перечислено за 9 месяцев 2018 г. 4 293 тыс. руб. (2 346 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года) в качестве страховых взносов.

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.

Темпы роста ВВП экономики России в III квартале в годовом исчислении замедлились до 1,3% по сравнению с ростом ВВП на 1,9% во II квартале, отмечено замедление темпов роста опережающего индикатора выпуска товаров и услуг по видам экономической деятельности.

Российские фондовые площадки завершили III квартал в плюсе во многом благодаря росту индексов в сентябре, что было вызвано существенным повышением нефтяных котировок. Отечественный рынок показал положительную динамику вопреки общему негативному новостному фону. Квартал начался с принятия законопроекта о повышении НДС с 18% до 20% с 2019 года, что может ударить по потребительской активности в стране. По прогнозам МЭР, в 2019 году темпы роста экономики РФ сократятся до 1,4% г/г из-за увеличения НДС. Помимо этого, участники рынка опасались, что кризис турецкой лиры, вызванный введенными Соединенными Штатами санкций против Турции, переместится на другие развивающиеся рынки, в том числе и на Россию.

Отечественный рынок также проигнорировал решение Банка России повысить ключевую ставку на 0,25 б.п. до 7,5%. Данный шаг расценивается инвесторами и участниками финансового рынка как превентивная мера для сдерживания инфляции в пределах 4% годовых. Вероятность стремительного усиления инфляционного давления в стране остается высокой ввиду слабости рубля, вызванной санкционными рисками.

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Управление финансового мониторинга и валютного контроля;
- Служба управления рисками – Управление рисков и планирования;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

Информация об операциях со связанными сторонами

Таблица 48. Операции со связанными сторонами

Наименование статьи	тыс.руб	
	Юридические лица	Физические лица
Ссудная задолженность	47 960	756
*резервы	332	0
*процентные доходы	131	176
Привлеченные средства	197 307	235 612
*процентные расходы	12 291	3 197
Расходы по аренде	14 516	0
Прочие доходы	118	245
Прочие расходы	4 050	2 033

*справочно

Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке 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 компанией ООО «КНК» и содержится в ежегодном заключении. Результаты

независимой оценки системы оплаты труда за 2018 год будут изложены в соответствующем аудиторском заключении.

Показатели и цели системы оплаты труда

Система оплаты труда применяется ко всему Банку в целом.

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

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

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

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

Основными целями Банка в области вознаграждений и оплаты труда являются:

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

Таблица 49. Перечень работников, принимающих риски

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

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 (общеебанковский бонусный пул), качественные и количественные показатели, используемые при определении НЧОТ; доля НЧОТ в вознаграждении / заработной плате; срок отсрочки, порядок и условия корректировок НЧОТ (вплоть до отмены НЧОТ) устанавливаются Методикой расчета нефиксированной части оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 05.10.2017 № 34-2017).

Отсроченная НЧОТ выплачивается только в период:

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

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

Фиксированная часть вознаграждения Совету директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Фиксированная часть заработной платы формируется из следующих выплат:

- должностной оклад – определяется для должности в штатном расписании в зависимости от квалификации, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;
- премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия за качественное и добросовестное исполнение работником своих должностных обязанностей);
- иных выплат стимулирующего характера;

- доплаты за совмещение профессий (должностей); расширение зон обслуживания; увеличение объема работы; исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; за особые условия труда; отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);
- выплаты социального характера;
- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при вынужденном прекращении работы не по вине работника; в некоторых случаях прекращения трудового договора, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ).

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

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

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

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

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

Общий размер выплат за 9 месяцев 2018 года составил 68 596 тыс.руб., что является фиксированной частью.

За 9 месяцев 2018 года, так же, как и в 2017 году, в связи с достижением Банком стоп-факторов не производились выплаты НЧОТ, а также бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и 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 50. Выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб
1.	Члены исполнительных органов Банка	6 049
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	12 046

Оплата труда основного управленческого персонала в Банке 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 51. Численность персонала кредитной организации

№ п/п	Наименование	На 01.10.2018	На 01.07.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе	80	82
1.1	Численность старшего руководящего персонала	16	16

Уполномоченным органом Банка Глобус (АО) по состоянию на 01.10.2018г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 08.11.2018 г.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

« 08 » ноября 2018г.



В.И. Прокопенко

Л.Л. Емельянова