

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1 квартал 2019 года  
«Банк Глобус» (Акционерное общество)**

**Существенная информация о Банке и краткая характеристика деятельности кредитной организации**

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 23 марта 1993 года (Протокол №1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Глобус» (акционерное общество открытого типа).

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 года Банк Глобус (АО) имеет в своем составе два внутренних структурных подразделения:

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

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

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

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

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) осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте и предоставляет следующие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;
- кредитование физических и юридических лиц;
- покупка и продажа ценных бумаг с целью извлечения прибыли;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт;
- инкассация денежных средств;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;
- услуги агента валютного контроля;
- 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.

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

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

В 1 квартале 2019 года изменения в персональном и количественном составе Совета директоров отсутствовали.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

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

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.04.2019 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2019 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,22	2,00
Прокопенко Виталий Иванович	31,11	28,00
Ралко Андрей Викторович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0
Прокопенко Михаил Витальевич	0	0

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в 1 квартале 2019 года – Прокопенко Виталий Иванович.

В 1 квартале 2019 года изменения в персональном и количественном составе Правления Банка отсутствовали.

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

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.04.2019 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2019 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	31,11	28,00
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0

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

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

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

### **Активы**

Статья	% от чистых активов на 01.04.2019	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2019	01.04.2019	тыс. руб.	%%
Наличные денежные средства	6.36%	96 713	125 532	28 819	29.80%
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	0.77%	39 580	15 267	-24 313	-61.43%
Средства в кредитных организациях	2.30%	188 578	45 464	-143 114	-75.89%
Чистая ссудная задолженность	38.85%	1 037 857	766 647	-271 210	-26.13%
Долговые обязательства	49.13%	957 048	969 452	12 404	1.30%
Векселя	0	0	0	0	0
ФОР в Банке России	0.18%	0	3 593	3 593	0.00%

Другие активы	2.39%	49 916	47 153	-2 763	-5.54%
Чистые активы	100.00%	2 369 692	1 973 108	-396 584	-16.74%

За период 01.01.2019 - 01.04.2019 чистые активы кредитной организации сократились на 16.74% и составили 1 973 108 тыс. руб. Доля рабочих активов в активах-нетто составляет 80.65%. Имобилизовано 0.63% активов: обязательные резервы в Банке России - 3 593 тыс. руб., недвижимость и другое имущество - 9 544 тыс. руб., вложения в капиталы зависимых организаций - 0 тыс. руб. Кредитный портфель составляет 30.99% от активов-нетто Банка или 650 128 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах "ностро" в зарубежных банках в СКВ, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 7.79% от чистых активов или 163 451 тыс. руб. А с учетом размещенных МБК в банках-резидентах, иностранных банках в СКВ и долговых обязательствах РФ, которые вполне можно отнести к активам высокой ликвидности, около 13.32% от чистых активов или 279 389 тыс. руб. Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) составляет 148.168% (допустимые значения  $\geq 50\%$ ).

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается 7.05% от чистых активов или 147 938 тыс. руб. Банк является нетто-кредитором на внутреннем рынке МБК. Суммарный объем операций с российскими (включая Банк России) и иностранными банками по размещению составил 610 309 тыс. руб., а по привлечению - 19 500 тыс. руб. за март 2019 г.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 1.81% от чистых активов или 37 919 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.04.2019 составляет 0.56% от чистых активов или 11 674 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 30.99% нетто-активов или 650 128 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 502 725 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 71 738 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 1 213 тыс. руб., что составляет 0.19% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок свыше 3 лет: до востребования (вкл. овердрафты) - 0.05%, от 1 до 30 дней - 0%, от 1 до 6 месяцев - 15.55%, от 6 месяцев до года - 1.15%, от 1 года до 3 лет - 16.51%, свыше 3 лет - 55.1%. За период 01.01.2019 - 01.04.2019 кредитный портфель увеличился на 18 707 тыс. руб. (+2.96%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 11.64% или 75 665 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 11.92% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 77 525 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 284.61%, а с учетом гарантий и поручительств 685.59%.

На 01.04.2019 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 969 374 тыс. руб. или 46.21% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 969 374 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2019 - 01.04.2019 портфель ценных бумаг увеличился на 7 914 тыс. руб. (+0.82%). Портфель долговых обязательств (969 374 тыс. руб.) на 01.04.2019 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (40 979 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами составляют 185 113 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами составляют 743 282 тыс. руб., облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют. Векселя в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют. Акции на балансе Банка отсутствуют.

### Пассивы

Статья	% от чистых пассивов на 01.04.2019	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2019	01.04.2019	тыс. руб.	%%
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0	0	0	0

Привлеченные межбанковские кредиты (в т.ч. от Банка России посредством операций РЕПО)	0	0	0	0	0
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78.28%	1 876 477	1 544 492	-331 985	-17.69%
В том числе, расчетные счета	20.13%	516 721	397 146	-119 575	-23.14%
В том числе, депозиты	58.03%	1 345 859	1 145 088	-200 771	-14.92%
Собственные ценные бумаги	0.31%	17 281	6 113	-11 168	-64.63%
Источники собственных средств	19.98%	447 104	394 233	-52 871	-11.83%
Другие пассивы	1.43%	28 830	28 270	-560	-1.94%
Чистые пассивы	100.00%	2 369 692	1 973 108	-396 584	-16.74%

Совокупные обязательства на 01.04.2019 составляют 1 973 108 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 397 146 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 1 145 088 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 6 113 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (397 146 тыс. руб.) обеспечено формирование 25.1% ресурсной базы Банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности - 0 тыс. руб., государственной собственности - 0 тыс. руб. и негосударственной собственности - 217 863 тыс. руб. Оборачиваемость по расчетным счетам корпоративных клиентов - 8 оборотов в месяц (1 773 010 тыс. руб. в месяц). Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 10.94% совокупных обязательств или 173 187 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем средств на счетах клиентов снизился на 152 024 тыс. руб. (-27.68%). Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 0.39% или 6 096 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 302 065 тыс. руб. или 19.09% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 843 021 тыс. руб. или 53.27% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 2 тыс. руб. или 0% ресурсной базы банка. Большая часть депозитов привлечена на срок от 1 года до 3 лет: до востребования - 0.02%, от 1 до 30 дней - 0.22%, от 1 до 6 месяцев - 4.68%, от 6 месяцев до года - 14.15%, от 1 года до 3 лет - 45.39%, свыше 3 лет - 35.54%. Доля депозитов в валюте составляет 0.34%.

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 6 113 тыс. руб. или 0.39% от обязательств банка. Выпущенные долговые обязательства за период 01.01.2019 - 01.04.2019 уменьшились на 11 168 тыс. руб. (-64.63%).

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов.

Собственные средства кредитной организации на 01.04.2019г. (в соответствии с формой 0409123) составили 610 916 тыс. руб. За период с 01.01.2019 по 01.04.2019 г. капитал Банка уменьшился на 12 254 тыс. руб. (-1.97%). Уставный капитал составляет 450 000 тыс. руб. (73.66% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 26.096%, что превышает минимальные требования Банка России. На отчетную дату деятельность Банка за 2019 г. убыточна - балансовый убыток -2 871 тыс. руб.

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

Убыток за 1 квартал 2019 года составил 2 871 тыс. руб., убыток за 1 квартал 2018 года составил – 5 537 тыс. руб. Финансовый результат за 1 квартал 2019 и 1 квартал 2018 года сложился из:

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2019 года	Данные за 1 квартал 2018 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	64861	44120	20741
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	2159	944	1215
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38112	15295	22817
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	24590	27881	-3291
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	26095	23374	2721
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	15	16	-1
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25951	23167	2784
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	129	191	-62
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	38766	20746	18020
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-12788	9211	-21999
4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-14054	12	-14066
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	25978	29957	-3979
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2699	10868	-8169
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0
8а.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0		0
9а.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28377	3717	24660

11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-14347	940	-15287
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	7973	7676	297
15. Комиссионные расходы	3220	3155	65
16. Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0
16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17. Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0		0
17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18. Изменение резерва по прочим потерям	-3054	-473	-2581
19. Прочие операционные доходы	2009	1637	372
20. Чистые доходы (расходы)	46415	51167	-4752
21. Операционные расходы	47041	44052	2989
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	-626	7115	-7741
23. Возмещение (расход) по налогам	2245	1578	667
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-2871	5537	-8408
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	-2871	5537	-8408

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

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



- поэтапное снижение процентной ставки по одному из договоров субординированного займа, предусмотренное договором на 2019 год;
- уменьшение административно-хозяйственных расходов;
- уменьшение доли портфеля ценных бумаг в общем объеме чистых активов Банка на фоне роста доли портфеля кредитов выданных.

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

Уполномоченным органом Банка Глобус (АО) по состоянию на 01.04.2019г. не принималось решение о прекращении деятельности. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

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

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

По результатам статистики марта 2019 Минэкономики оценило рост ВВП в первом квартале 2019 года в 0,8%, что ниже среднего значения за квартал в последние два года. С начала года наблюдается умеренная реакция цен и инфляционных ожиданий на повышение НДС на фоне сдержанной динамики внутреннего спроса. Вклад повышения НДС в годовые темпы роста потребительских цен в значительной мере реализовался, но отложенные эффекты могут проявляться в ближайшие месяцы.

Ключевым фактором неопределенности для российской экономики в 2019 году является дальнейшее развитие ситуации в мировой экономике.

Банк учитывает возможную волатильность на финансовых рынках в случае возникновения краткосрочных эпизодов усиления геополитической напряженности.

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

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

Политика в отношении дивидендов содержится в Уставе Банка (Глава 10 Устава «Распределение прибыли Банка»). Ввиду отсутствия чистой прибыли по итогам 2018 года Банк не начисляет и не выплачивает дивиденды по итогам года. Общим собранием акционеров Банка по итогам 1 квартала 2019 года решения о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка не принимались, в связи с чем денежная выплата дивидендов по акциям Банка в отчетном периоде не производилась. Также не принималось решений об отчислениях в Резервный фонд Банка.

Банк инвестирует в развитие технологий, в частности, автоматизируя такие бизнес-процессы, как процедуры кредитования, оценки финансового положения заемщиков, мониторинг кредитного и остаточного рисков, мониторинг существенных факторов по заемщикам и контрагентам Банка, процедуры ПОДФТ/ФРОМУ, процедуры ВПОДК, подготовка внешней отчетности и т.д.

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

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:



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

- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

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

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

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

- Непрерывность деятельности. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц осуществляется без проведения последующей переоценки. При этом оценка долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю,

установленному Центральным банком Российской Федерации, действовавшему на дату их отражения на соответствующих балансовых счетах.

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

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017 N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П), от 02.10.2017 N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П), от 02.10.2017 N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П).

Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), повлекли применение нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие доходов и расходов будущих периодов.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании классифицированы в соответствии с бизнес-моделями, определенными Порядком классификации финансовых инструментов Банка, утвержденным Председателем Правления, в категории, учитываемые по амортизированной стоимости и учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

#### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

*Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*, отражаются в учете в соответствии с требованиями Положения № 605-П.

При первоначальном признании предоставленные кредиты, оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания кредиты предоставленные, согласно требований МСФО (IFRS) 9, а также в соответствии с действующим Порядком классификации финансовых инструментов Банка, утвержденным Председателем Правления, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

*Операции с ценными бумагами* отражаются в учете в соответствии с требованиями Положения № 606-П.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже ценной бумаги между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на ценную бумагу не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости ценной бумаги, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости ценной бумаги являются котируемые цены на активном рынке.

Активным признается рынок, на котором операции с ценной бумагой проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценах на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен на ценную бумагу на активном рынке, могут быть использованы котируемые цены на аналогичные ценные бумаги, котируемые цены на идентичные и аналогичные ценные бумаги на неактивном рынке, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, процентные ставки и кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по ценной бумаге).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по ценной бумаге наблюдаемых исходных данных, для ее оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки ценной бумаги по справедливой стоимости. Оценка ценной бумаги, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации/

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка используются исходные данные 1-го уровня — цены на активном рынке.

В отсутствие активного рынка используются исходные данные 2-го уровня — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

Исходные данные 3-го уровня — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам (по партиям ценных бумаг либо по каждой бумаге)

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

- в последний рабочий день месяца — по всему портфелю ценных бумаг;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами — по всем ценным бумагам выпуска (эмитента), по которому совершались операции;

• в случае существенного изменения (20 %) в течение месяца рыночной цены ценных бумаг какого-либо выпуска (эмитента) от рыночной цены на дату предыдущей переоценки - по всем ценным бумагам выпуска (эмитента).

*Собственные ценные бумаги (векселя)* при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания выпущенные векселя отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

*Вклады (депозиты)* отражаются в учете в соответствии с Положением 604-П.

При первоначальном признании вклады (депозиты) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания вклады (депозиты) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В частности подлежат отражению на вышеуказанных счетах расчеты с бюджетом (внебюджетными фондами) по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество, транспортному

налогу, взносам в Пенсионный Фонд РФ, Фонд медицинского страхования РФ и Фонд социального страхования РФ, а также по начисленным пеням и штрафам.

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

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях российской Федерации.

Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата, и прочего совокупного дохода установлены Положением Банка России № 446-П.

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

### **Состав отчетности**

Существенных изменений в деятельности Банка в 1 квартале 2019 года, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за указанный период не происходило.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе внутренних структурных подразделений, составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включены:

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

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

### **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Наличные денежные средства	125 532	96 713	28 819
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	15 267	39 580	-24 313
Обязательные резервы	3 593	3 753	-160
Средства в кредитных организациях, в том числе	57 724	197 835	-140 111
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	26 245	168 578	-142 333
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	12	17	-5

Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (бирюса)	27 914	28 654	-740
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	553	586	-33
Итого денежных средств и их эквивалентов	198 523	334 128	-135 605

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

тыс.руб.

Справедливая стоимость		Изменение
01.04.2019	01.01.2019	
969 452	957 048	12 404

Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2019:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Валюта номинала	Балансовая стоимость облигаций, тыс. руб.
23.10.2019	10,5	RUB	35 230
23.03.2020	9,55	RUB	30 372
12.10.2020	8,5	RUB	34 372
02.12.2020	8,05	RUB	51 098
24.12.2020	10,75	RUB	24 265
15.02.2021	7,2	RUB	49 655
24.03.2021	9	RUB	43 748
23.04.2021	12	RUB	36 159
21.07.2021	4,9	USD	32 549
10.02.2022	9,85	RUB	19 039
21.04.2022	10,9	RUB	64 247
14.02.2023	7,25	RUB	31 003
28.05.2025	7,7	RUB	39 267
18.06.2025	12,95	RUB	5 375
09.10.2025	7,9	RUB	36 708
09.12.2025	13,1	RUB	21 831
17.03.2026	10,95	RUB	6 859
17.03.2026	10,5	RUB	26 034
25.03.2026	10,3	RUB	32 175
01.04.2026	13	RUB	38 428
29.07.2026	11,15	RUB	15 873

01.09.2026	11,1	RUB	29 385
14.09.2026	9,95	RUB	34 574
03.02.2027	8,9	RUB	48 031
03.02.2028	7,5	RUB	20 334
16.02.2029	8,35	RUB	50 438
21.02.2029	9,9	RUB	29 194
17.02.2032	8,82	RUB	25 392
13.10.2032	8,35	RUB	11 570
18.03.2033	7,35	RUB	23 541
24.07.2046	9,4	RUB	22 706
Итого			969 452

**Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)**

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

Наименование вида задолженности	01.04.2019				01.01.2019			Изменение чистой ссудной задолженности
	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка до оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	15 938	0	0	15 938	17 104	0	17 104	- 1 166
Межбанковские кредиты и депозиты	132 054	0	- 423	131 631	400 000	0	400 000	- 268 369
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	620 633	74 057	-7 771	538 805	600 458	63 922	536 536	2 269
Кредиты, предоставленные физическим лицам	89 709	17 330	7 894	80 273	99 220	15 003	84 217	-3 944
<b>Итого задолженность</b>	<b>858 334</b>	<b>91 387</b>	<b>-300</b>	<b>766 647</b>	<b>1 116 782</b>	<b>78 925</b>	<b>1 037 857</b>	<b>-271 210</b>

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

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего,			
	в том числе:	607 462	649 936	-42 474
1.1.	по видам экономической деятельности:	607 462	649 936	-42 474
1.1.1.	Обрабатывающие производства	0	0	0
1.1.2.	Транспорт и связь	0	0	0
1.1.3.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,	103 930	193 271	-89 341



№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение
	мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования			
1.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0
1.1.5.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	43 130	63 024	19 894
1.1.6.	Прочие виды деятельности	460 402	393 641	66 761
1.2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	600 047	649 936	- 49 889
1.2.1.	индивидуальным предпринимателям	400	4 278	-3 878
1.3.	на завершение расчетов	9	0	9

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

Наименование региона	Остаток задолженности на 01.01.2019	Остаток задолженности на 01.01.2019
г. Москва	489 464	434 213
Московская область	83 185	78 782
Нижегородская область	0	0
Ярославская область	43 124	56 824
Курская область	88	100
Рязанская область	0	0
Ростовская область	50 106	50 618
Республика Башкортостан	0	22
Республика Крым	29 647	10 862
Итого	695 614	631 421

**Таблица 8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2019г.**  
тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	132 054	0	0	0	0	0	0	132 054
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	15 938	0	15 938
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	4 721	2 754	0	37 427	222 673	283 963	69 095	620 633
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	182	0	1 321	2 364	65 698	9 364	10 780	89 709
– на потребительские цели	182	0	1 321	2 364	65 037	9 364	10 780	89 709
– ипотечные кредиты	0	0	0	0	661	0	0	661
Итого ссудная задолженность	136 957	2 754	1 321	39 791	288 371	309 265	79 875	858 334

**Таблица 9. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019г.**  
тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3- х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	400 000	0	0	0	0	0	0	400 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	17 104	0	17 104
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей	0	2 901	24 293	37 293	93 442	388 555	53 974	600 458

деятельности								
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	309	0	10749	3976	54218	13 648	16 320	99 220
– на потребительские цели	309	0	10749	3 976	53 523	13 648	16 320	99 220
– ипотечные кредиты	0	0	0	0	695	0	0	695
Итого ссудная задолженность	400 309	2 901	35 042	41 269	147 660	419 307	70 294	1 116 782

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 года у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 года у Банка не было.

По состоянию на 01.04.2019 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

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

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

Наименование вида имущества	тыс.руб.		
	Балансовая стоимость на 01.04.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	5 634	5 984	-350
– служебный автотранспорт	3 716	3 993	-277
– банковское оборудование и мебель	1 918	1 991	-73
Нематериальные активы	2 469	2 759	-290
Материальные запасы	908	873	35
Итого	9 011	9 616	-605

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

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

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

- прочее имущество (оборудование для квартиры).

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

Машиноместо 121, назначение: нежилое, общая площадь 14,2 кв.м., этаж подвала 4, номер на поэтажном плане: подвал 4, помещение I- комната 75, кадастровый номер:77:00:0000000:21228 реализовано 22 октября 2018 года.

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

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

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

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

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

тыс.руб.		
01.04.2019	01.01.2019	Изменение
35 100	35 100	0

Банк является арендатором основных средств. В течение 1 квартала 2019 года действовало 4 договора аренды помещений. Арендные платежи за 1 квартал 2019 года составили:

Срок договора аренды	Арендные платежи, тыс.руб.
До 1 года (договора субаренды)	2 140
Свыше года (неопределенный срок)	6 010

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

Наименование вида актива	01.04.2019			01.01.2019			тыс.руб.
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Изменение стоимости активов за минусом РВП
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	287	0	287	70	0	70	217
– в валюте РФ	-1 708	0	-1 708	-2 590	0	-2 590	882
– EUR	-93	0	-93	-102	0	-102	9
– USD	2 088	0	2 088	2 762	0	2 762	-674
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	12	0	12	13	0	13	-1
– в валюте РФ	12	0	12	13	0	13	-1
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	589	589	0	502	502	0	0
– в валюте РФ	589	589	0	502	502	0	0
Требования по получению процентных доходов, в том числе	0	0	0	431	0	431	-431
– в валюте РФ	0	0	0	431	0	431	-431
– EUR	0	0	0	0	0	0	0
– USD	0	0	0	0	0	0	0
Требования к дебиторам, в том числе	12 248	7 936	4 312	11 086	9 387	1 699	2 613
– в валюте РФ	12 248	7 936	4 312	11 086	9 387	1 699	2 613
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	1 045	0	1 045	-2 646
– в валюте РФ	0	0	0	1 045	0	1 045	895
– EUR	0	0	0	0	0	0	-3 541
– USD	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов, в том числе	0	0	0	445	0	445	-445
– в валюте РФ	0	0	0	445	0	445	-445
<b>Итого задолженность</b>	<b>13 136</b>	<b>8 525</b>	<b>4 611</b>	<b>13 592</b>	<b>9 889</b>	<b>3 703</b>	<b>908</b>

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

тыс.руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2019	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2019	Изменение
Юридические лица	525 088	678 486	-153 398
– остатки на расчетных счетах	221 340	356 047	-134 707

– срочные депозиты	63 680	132 434	-68 754
- прочие привлеченные средства	240 068	190 005	50 063
Физические лица	1 019 404	1 197 991	-178 587
– остатки на расчетных счетах	175 806	160 674	15 132
– остатки на депозитных счетах	841 300	1 023 420	-182 120
- прочие привлеченные средства	2 298	13 897	-11 599
Всего привлечено	1 544 492	1 876 477	-331 985

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

Вид привлечения	тыс.руб.		
	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2019	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2019	Изменение
Юридические лица	11	18	-7
- остатки на расчетных счетах	11	18	-7
- срочные депозиты	0	0	0
Физические лица	2 612	2 389	223
- остатки на расчетных счетах	2 610	2 387	223
- остатки на депозитных счетах	2	2	0
Всего привлечено	2 623	2 407	216

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

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.04.2019	По состоянию на 01.01.2019	
до востребования	795	205	-590
до 30 дней	88 564	110 485	-21921
от 31 до 90 дней	26 367	141 936	-115569
от 91 до 180 дней	334 996	118 159	216837
от 181 дня до 1 года	390 578	652 635	-262057
от 1 года до 3 лет	0	0	0
Итого	841 300	1 023 420	-182 120

**Таблица 16. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.04.2019**

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс. ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	1 227	RUB	19.12.2017	20.12.2019
Собственный вексель Банка	651	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс. ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	434	RUB	17.12.2018	01.01.2020
Собственный вексель Банка	434	RUB	17.12.2018	01.01.2020
Итого в рублевом эквиваленте	7 028			

**Таблица 17. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2019**

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс. ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	1 227	RUB	19.12.2017	20.12.2019
Собственный вексель Банка	651	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	434	RUB	17.12.2018	01.01.2020
Собственный вексель Банка	434	RUB	17.12.2018	01.01.2020
Собственный вексель Банка	10 252	RUB	27.12.2018	27.02.2019
Итого в рублевом эквиваленте	17 280			

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

тыс.руб.

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.04.2019	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2019	Изменения
Начисленные проценты по привлеченным средствам	0	1 834	-1 834

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.04.2019	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2019	Изменения
физических лиц, в том числе			
– в валюте РФ	0	1 834	-1 834
– EUR	0	0	0
– USD	0	0	0
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	0	50	-50
– в валюте РФ	0	50	-50
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	0	621	-621
– в валюте РФ	0	621	-621
Обязательства по прочим операциям	463	423	40
– в валюте РФ	324	423	-99
– EUR	94	0	94
– USD	45	0	45
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	0	1 584	-1 584
– в валюте РФ	0	1 584	-1 584
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	288	2 421	-2 133
– в валюте РФ	288	2 421	-2 133
Обязательства по выплате работникам отпусков, в том числе	7 415	6 298	1 117
– в валюте РФ	7 415	6 298	1 117
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе	2 238	1 223	1 015
– в валюте РФ	2 238	1 223	1 015
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	7 424	8 594	-1 170
– в валюте РФ	7 424	8 594	-1 170
Доходы будущих периодов, в том числе	0	340	-340
– в валюте РФ	0	160	-160
– EUR	0	124	-124
– USD	0	56	-56
Итого задолженность	17 828	23 389	-5 561

### Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 1 квартала 2019 года процентные доходы от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам, составили 64 861 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 года – 44 120 тыс. руб.), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 7 973 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 года – 7 676 тыс. руб.), от операций с иностранной валютой – 28 377 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 года – 3 717 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.

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

Процентные расходы в 1 квартале 2019 года составили 26 095 тыс.руб.( в 1 квартале 2018- 14 104 тыс.руб). Административно-хозяйственные расходы Банка по сравнению с 1 кварталом 2018 года снизились на 3,3%.

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

**Таблица 19. Процентные доходы**

тыс. руб.			
Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>64 861</b>	<b>44 120</b>	<b>20 741</b>
от размещения средств в кредитных организациях	2 159	944	1 215
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38 112	15 295	22 817
от вложений в ценные бумаги	24 590	27 881	-3 291

**Таблица 20. Процентные расходы**

тыс.руб.			
Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>26 095</b>	<b>14 104</b>	<b>11 991</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	15	280	-265
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 951	13 176	12 775
по выпущенным долговым обязательствам	129	648	-519

**Таблица 21. Изменение сформированных резервов за 1 квартал 2019 года**

тыс.руб.						
Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2019	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.04.2019
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	78 925	5 556	3 903	23	-1 676	77 249
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	153	14 291	0	14 138	14 138
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 244	81	85	0	4	9 248
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 214	1 832	1 765	0	-67	1 147
Резерв на возможные потери по прочим активам	13 789	1 723	366	7	- 1364	12 425
<b>Итого</b>	<b>103 172</b>	<b>9 345</b>	<b>20 410</b>	<b>30</b>	<b>11 035</b>	<b>114 207</b>

**Таблица 22. Изменение сформированных резервов за 1 квартал 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 01.04.2018
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	108 010	23 199	13 989	0	- 9 210	98 800
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1	1	1	0	0	1
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских	9 251	48	48	0	0	9251



счетах						
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	123	1 007	1 219	0	212	335
Резерв на возможные потери по прочим активам	7 575	77	337	0	260	7 835
<b>Итого</b>	<b>124 960</b>	<b>24 332</b>	<b>15 594</b>	<b>0</b>	<b>- 8 738</b>	<b>116 222</b>

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

Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 699</b>	<b>10 868</b>	<b>- 8 169</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	290	2 219	- 1 929
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 512	11 422	- 5 910
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	8	17	-9
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095	2 756	339
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей)	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):	0	0	0

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

Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>28 377</b>	<b>3 717</b>	<b>24 660</b>
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	7 236	1 752	5 484
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	76 452	19 532	56 920
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	452	412	40
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	54 859	17 155	37 704
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-14 347</b>	<b>940</b>	<b>-13 407</b>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	35 626	74 111	-38 485
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	49 973	73 171	-23 198

**Таблица 25. Комиссионные доходы и расходы Банка**

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>7 973</b>	<b>7 676</b>	<b>297</b>
От открытия и ведения банковских счетов	1 263	1 355	-92
От расчетного и кассового обслуживания	3 270	3 559	-289
От осуществления переводов денежных средств	1 443	1 697	-254
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 011	0	1011
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8	36	-28
От других операций	978	29	949
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>3 220</b>	<b>3 155</b>	<b>65</b>
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	310	490	-180
От открытия и ведения банковских счетов	171	25	146
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 014	965	49
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	916	717	199
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	958	-958
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	794	0	794
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	7	0	7
Другие расходы	8	0	0

**Таблица 26. Операционные доходы и расходы Банка**

Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>2 009</b>	<b>1 637</b>	<b>372</b>
От операций с учтенными векселями	0	16	-16
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	0	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	0	152	-152
По выпущенным долговым ценным бумагам	0	10	-10
От оказания консультационных и информационных услуг	63	0	63
Доходы от аренды	132	0	132
Прочие операционные доходы	54	0	54
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	0	1 459	-1459
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	145	0	45
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	0	0
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	1615	0	1615
<b>Операционные расходы</b>	<b>47 041</b>	<b>44 052</b>	<b>2 989</b>
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	606	-606
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0	0
Прочие расходы	3	0	3
Расходы на содержание персонала	30 373	30415	-42
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 713	0	1 713
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	642	709	0
Организационные и управленческие расходы	14 210	12 322	1 888
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	100	0	100

**Таблица 27. Расходы на содержание персонала**

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 1 квартал 2019 года	Сумма расходов за 1 квартал 2018 года	Изменение
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	22 677	22 882	- 205
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	30	40	-10
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 526	7 454	72
подготовка и переподготовка кадров	40	27	13
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	100	12	88
<b>Итого</b>	<b>30 373</b>	<b>30 415</b>	<b>-42</b>

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>2 245</b>	<b>1 578</b>	<b>667</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	678	261	417
Текущий налог на прибыль	1 567	1 317	250
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	0

По состоянию на 01.04.2019 года размер уставного капитала Банка составляет 450 000 000 рублей. В 1 квартале 2019 года произошло уменьшение уставного капитала Банка

Глобус (АО) путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Уменьшение уставного капитала зарегистрировано 24.04.2019 года.

**Таблица 29. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.04.2019**

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

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

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций Банка 450 000 (пятьсот тысяч) штук.

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

- получать дивиденды;

- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

- право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;

- право на получение ликвидационной стоимости. При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка;

- право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении

изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на обеспечение финансовой устойчивости Банка в случае реализации стрессовых ситуаций (сценариев) и оптимальное

управление бизнесом с учетом потенциального возникновения стрессовых ситуаций, Банком регулярно (не реже одного раза в год) проводится комплексное стресс-тестирование.

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

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

- сценарный анализ, который нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда риск-факторов на деятельность Банка в случае наступления исключительных, но вероятных событий;

- анализ чувствительности, который оценивает непосредственное воздействие заданного риск-фактора на анализируемый показатель.

- обратное стресс-тестирование, представляющее собой процесс определения множества гипотетических сценариев (значений риск-факторов), при реализации которых Банк сохранит уровень достаточности капитала на приемлемом уровне, исполнит все свои обязательства перед клиентами, а также не нарушит требований, предъявляемых Банком России к обязательным банковским нормативам.

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

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	450 000
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	215 613
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 544 492	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	215 613
2.2.1		X	214 500	из них: субординированные кредиты	X	214 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	9 544	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 801	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 801	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 801
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 491	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 491	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 228	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0



6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	812 111	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

### Информация к сведениям об обязательных нормативах

**Таблица 31. Основные инструменты капитала Банка**

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.04.2019	01.01.2019
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	450 000	500 000
Резервный фонд	15 561	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	0	0

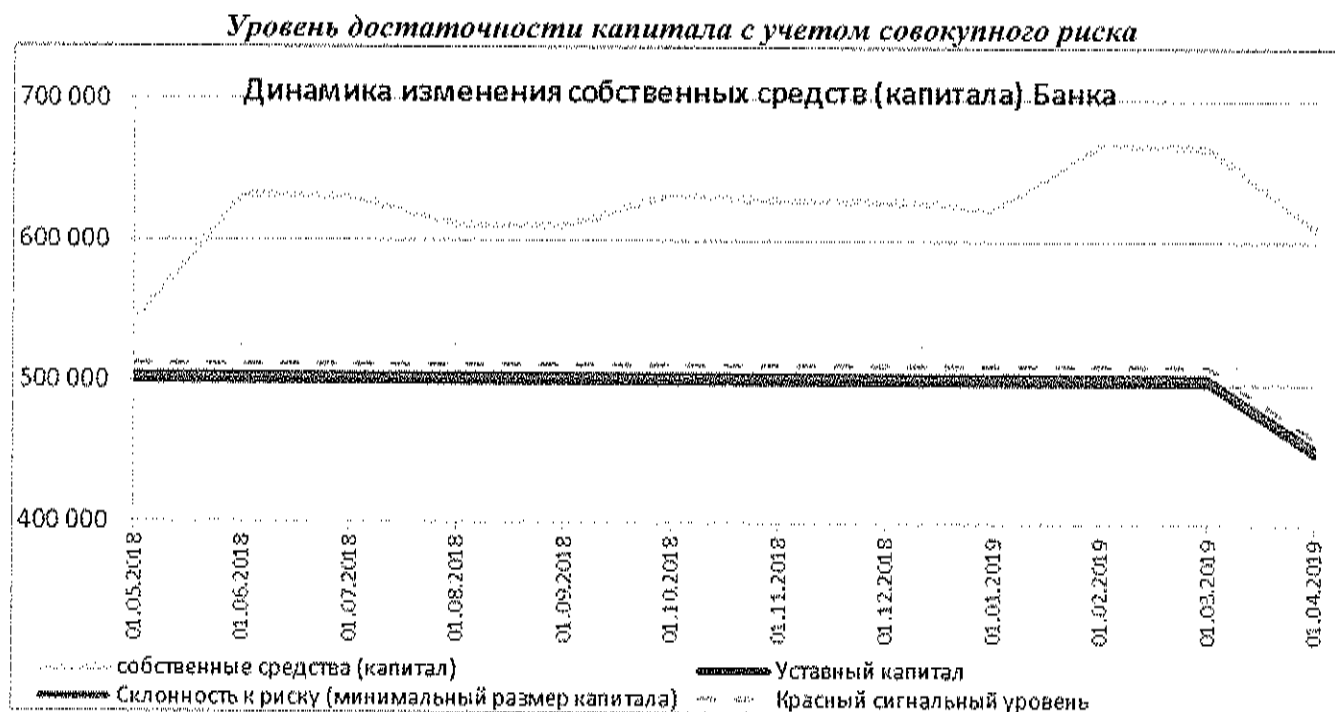
Убытки предшествующих лет	-48 169	-48 169
Убыток текущего года	25 000	-20 288
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Нематериальные активы	-1 769	-2 864
Иные источники собственных средств (капитала)	-32	-18
<b>Итого основной капитал</b>	<b>444 222</b>	<b>444 222</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	214 500	174 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-1 113	14
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>215 613</b>	<b>173 986</b>
<b>Итого собственные средства</b>	<b>610 916</b>	<b>618 208</b>

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

По состоянию на 01.04.2019 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый<sup>1</sup>.

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%).



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.04.2019 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 160 916 тыс. руб.;

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

- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 156 416 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 149 666 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 138 416 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**

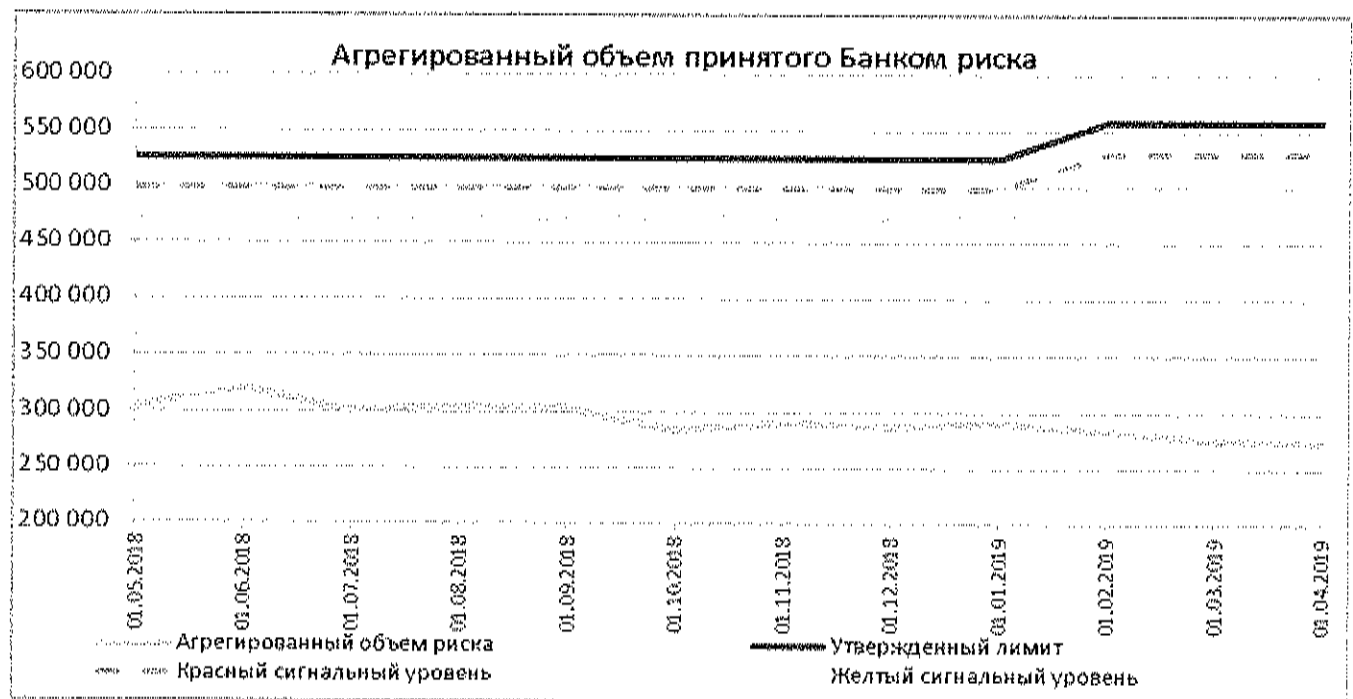
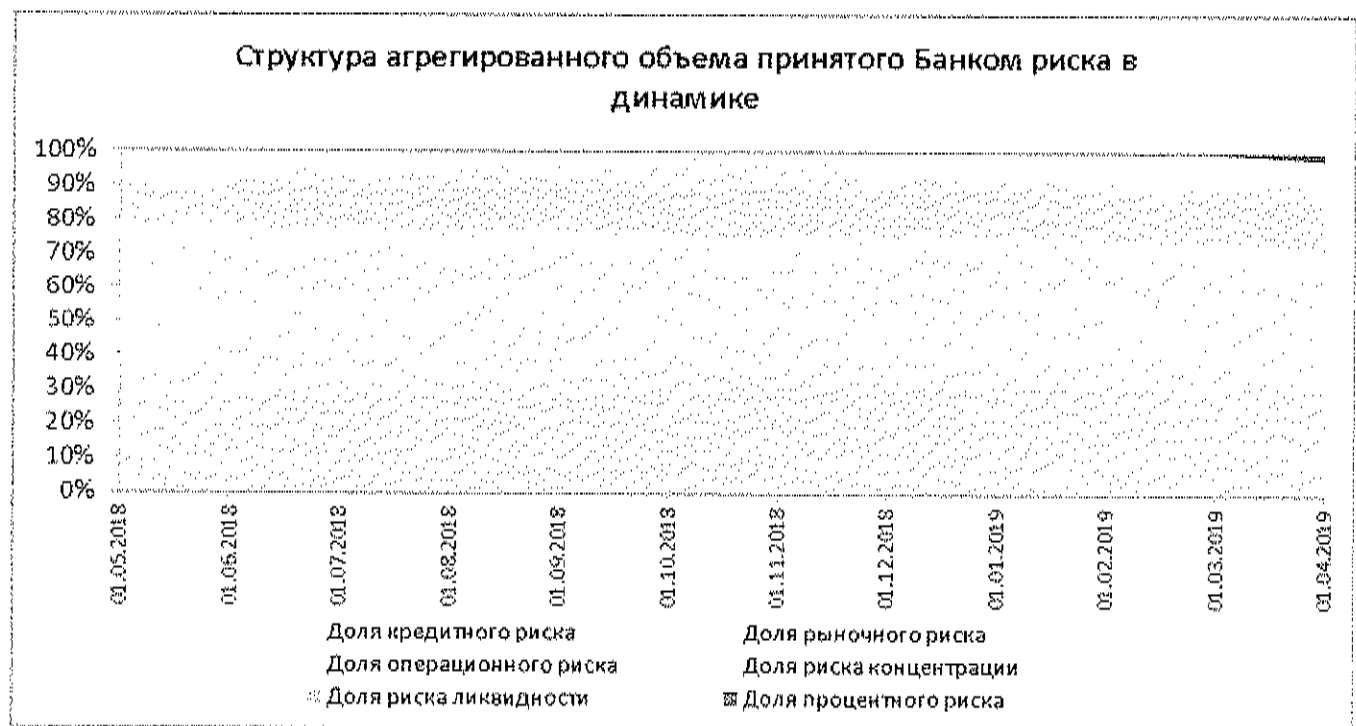
Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	85	81	-4
Кредиты	18 194	5 709	-12 485
Прочие активы	2 131	3 555	1 424
<b>Общий итог</b>	<b>20 410</b>	<b>9 345</b>	<b>-11 065</b>

**Таблица 33. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде. Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски<sup>2</sup>**

Дата	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.18	01.09.18	01.10.18
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	311 686	314 095	330 148	308 982	313 150	311 625	293 866
Кредитный риск	59 142	79 616	90 092	80 663	86 735	84 458	82 091
Рыночный риск, в том числе:	176 649	159 167	159 506	149 738	148 787	149 620	131 523
- процентный риск торгового портфеля	176 649	159 167	159 506	149 738	148 787	149 620	131 523
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	37 919	37 919	38 674	38 674	38 674	38 674	38 674
Процентный риск	9 698	9 698	9 698	7 763	7 763	7 763	9 303
Риск концентрации	27 724	27 153	31 547	31 514	30 580	30 501	31 642
Риск ликвидности	0	543	631	630	612	610	633
Дата	01.11.18	01.12.18	01.01.19	01.02.19	01.03.19	01.04.19	
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	300 616	296 399	294 123	287 538	278 959	273 812	
Кредитный риск	91 502	87 312	92 380	88 913	87 032	83 810	
Рыночный риск, в том числе:	129 081	129 054	128 336	122 885	116 314	114 216	
- процентный риск торгового портфеля	129 081	129 054	128 336	122 885	116 314	114 216	
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	
Операционный риск	38 674	38 674	38 674	38 674	38 674	38 674	

<sup>2</sup> По итогам выполнения процедур идентификации рисков от 29.12.2018 г., процентный риск был признан значимым для Банка, а регуляторный риск был признан незначимым, вследствие чего, начиная с 2019г. капитал Банка распределяется и под процентный риск.

Процентный риск	9 303	9 303	2 951	2 951	2 951	5 935
Риск концентрации	31 428	31 428	31 159	33 447	33 322	30 566
Риск ликвидности	629	629	623	669	666	611



Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.04.2019 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 284 188 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 256 288 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 228 388 тыс. руб.

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

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

	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018
Размер Н1.0 (%)	20,26%	19,63%	21,88%	23,41%	22,31%	22,37%	25,08%
Размер Н1.2(%)	16,97%	16,80%	16,10%	17,24%	16,53%	16,56%	17,87%
Размер капитала (тыс. руб.)	554 473	543 052	630 931	630 287	611 594	610 022	632 843
	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	
Размер Н1.0 (%)	24,10%	24,55%	24,00%	26,69%	27,52%	26,10%	
Размер Н1.2(%)	17,18%	17,50%	17,30%	17,81%	18,35%	16,89%	
Размер капитала (тыс. руб.)	628 557	628 562	623 170	668 934	666 447	610 916	

**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.

	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Наличные денежные средства	125 532	96 713	28 819
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	15 267	39 580	-24 313
Обязательные резервы	3 593	3 753	-160
Средства в кредитных организациях, в том числе	57 724	197 835	-140 111
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	26 245	168 578	-142 333
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	12	17	-5
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)	27 914	28 654	-740
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	553	586	-33
Итого денежных средств и их эквивалентов	198 523	334 128	-135 605

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 01.04.2019		По состоянию на 01.01.2019	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
2 категория качества	389	4	0	0
5 категория качества	9 244	9 244	9 244	9 244
Итого	9 244	9 244	9 244	9 244

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отсутствуют.

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

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

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в отчетном периоде, несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой

открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

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 01.04.2019 г. регуляторный риск не признан Банком значимым.



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

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

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

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

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

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

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

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- обучение сотрудников по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участие в разработке и анализ документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в том числе в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Стратегии Банка и (или) структуры, характера и масштабов деятельности, а также разработка предложений и рекомендаций по усовершенствованию таких документов.

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

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

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

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

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

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк:

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

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служат:

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

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

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

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением 590-П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

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

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

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

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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

- 1) диверсификация рыночных активов;
- 2) структурные / портфельные лимиты;

3) лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.);

4) отказ от операций с волатильными инструментами.

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

1) управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;

2) управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;

3) соблюдение обязательных нормативов ликвидности.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений норматива Н<sub>3</sub>, рассчитанного в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». На ежемесячной основе для оценки уровня риска потери ликвидности применяется коэффициентный метод, основанный на использовании группы показателей, отражающих отдельные риск-факторы и агрегированные в единый показатель, использование которого дает возможность оценить приемлемость уровня риска потери ликвидности на отчетную дату.

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

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

Основным органом управления Банка, ответственным за управление и минимизацию операционного риска, является Правление Банка.

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

Для оценки уровня операционного риска используется Базовый подход, который реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет нормативов достаточности капитала.

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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) заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации; доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству; ведение аналитической базы данных об убытках от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения банковских рисков;

–в области управления репутационным риском – постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации;

–в области управления стратегическим риском – разграничение полномочий органов управления по принятию решений; контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка; стандартизация основных банковских операций и сделок; анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач; мониторинг ресурсов, в том числе



финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка; система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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

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

1. На *ежедневной основе* Управлением рисков и планирования членам Правления, руководителям структурных подразделений предоставлялись Отчеты об основных показателях Банка, которые содержали сведения о выполнении обязательных банковских нормативов (в том числе нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка и нормативов ликвидности), фактическом и максимально допустимом размере открытой валютной позиции, уровне просроченной задолженности по кредитному портфелю, размере максимального риска на одного заемщика, структуре баланса Банка в разрезе видов иностранных валют, сведения о размере и стоимости привлеченных и размещенных средств, а также об объеме рисков, принимаемых на себя Банком, соблюдении установленных лимитов на значимые риски. Данные Отчеты позволяют информировать руководство Банка об уровне основных рисков для принятия эффективных управленческих решений.

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

- Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов);

- Отчетность о рисках (в том числе об уровне риска ликвидности, об уровне валютного риска, стресс-тестирование валютного риска);

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

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

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

- Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов).

- Отчетность о рисках (об уровне процентного риска, результатах стресс-тестирования процентного риска, об уровне риска ликвидности, об уровне валютного риска, о результатах стресс-тестирования валютного риска).

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

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

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

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

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

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

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

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

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

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.04.2019 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019 менее чем на 10%.

**Таблица 37. Динамика требований к капиталу<sup>3</sup>**

Дата	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018
Величина капитала	554 473	543 052	630 931	630 287	611 594	610 022	632 843
Требования по рыночному риску	1 766 490	1 591 665	1 595 062	1 497 375	1 487 869	1 496 195	1 315 234
Требования по операционному риску	379 188	379 188	386 738	386 738	386 738	386 738	386 738
Требования по активам, взвешенным по риску	364 429	512 835	680 843	593 537	606 601	547 249	530 856
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	39 594	0	0	0	0	50 951	50 951
Требования по операциям с повышенным риском	89 202	186 028	132 964	126 060	123 564	131 209	129 793
Требования к капиталу	2 737 057	2 767 003	2 883 729	2 692 844	2 741 959	2 727 452	2 522 895
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	20,26%	19,63%	21,88%	23,41%	22,31%	22,37%	25,08%
Дата	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	
Величина капитала	628 557	628 562	623 171	668 934	666 447	610 916	
Требования по рыночному риску	1 290 808	1 290 535	1 283 363	1 228 846	1 163 140	1 116 977	
Требования по операционному риску	386 738	386 738	386 738	386 738	386 738	386 738	
Требования по активам, взвешенным по риску	605 092	550 136	606 643	546 948	598 318	595 547	
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	50 951	66 120	68 780	118 590	118 590	56 720	
Требования по операциям с повышенным риском	192 933	188 393	184 110	173 845	152 420	179 925	
Требования к капиталу	2 608 229	2 560 125	2 596 221	2 506 685	2 422 122	2 341 033	
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	24,10%	24,55%	24,00%	26,69%	27,52%	26,10%	

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



## 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	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018
Величина капитала	554 473	543 052	630 931	630 287	611 594	610 022	632 843
Требования по рыночному риску	1 766 490	1 591 665	1 595 062	1 497 375	1 487 869	1 496 195	1 315 234
Уровень достаточности капитала Банка	20,26%	19,63%	21,88%	23,41%	22,31%	22,37%	25,08%
Дата	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	
Величина капитала	628 557	628 562	623 171	668 934	666 447	610 916	
Требования по рыночному риску	1 290 808	1 290 535	1 283 363	1 228 846	1 163 140	1 116 977	
Уровень достаточности капитала Банка	24,10%	24,55%	24,00%	26,69%	27,52%	26,10%	

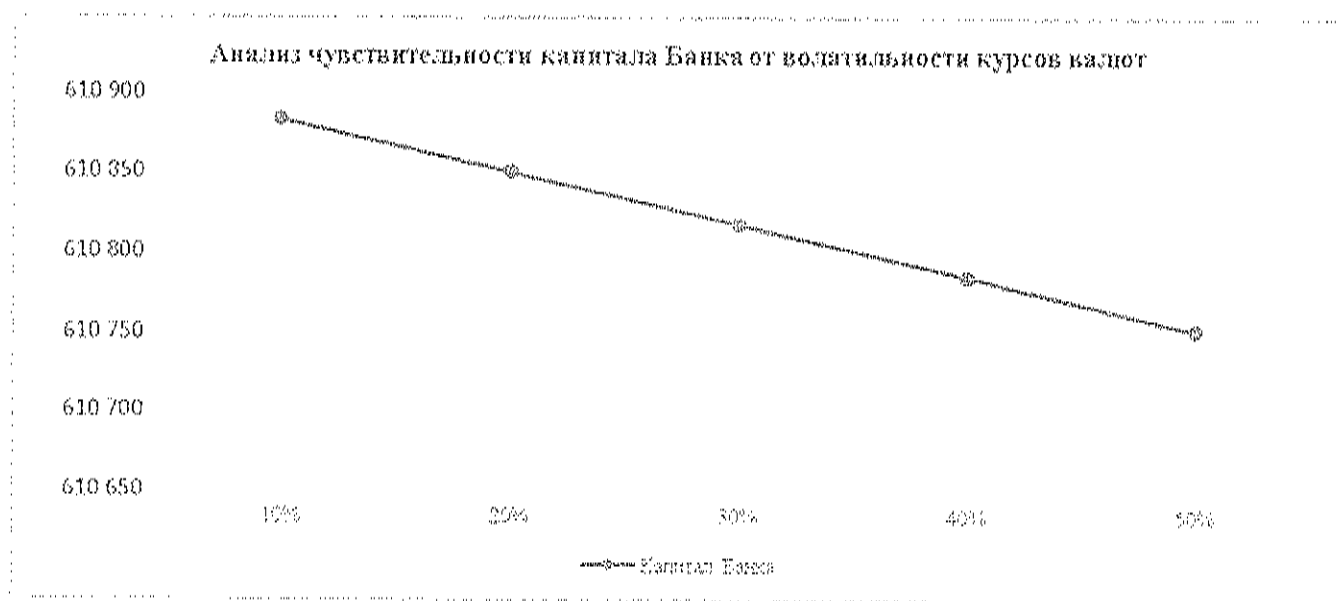
**Таблица 39. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.04.2019**

з.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

тыс. руб.

	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-120	-40	-60	-81	-101
Доллар США	-13	-26	-39	-51	-64
Итого ФР	-33	-66	-99	-132	-165
<b>Итого Капитал</b>	<b>610 883</b>	<b>610 850</b>	<b>610 817</b>	<b>610 784</b>	<b>610 751</b>



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 165 тыс. руб. и составит 610 751 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**

тыс. руб.

Дата	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018
Величина капитала	554 473	543 052	630 931	630 287	611 594	610 022	632 843
Размер операционного риска (Положение БР №346-П)	30 335	30 335	30 939	30 939	30 939	30 939	30 939
Дата	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	
Величина капитала	628 557	628 562	623 171	668 934	666 447	610 916	
Размер операционного риска (Положение БР №346-П)	30 939	30 939	30 939	30 939	30 939	30 939	

### Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.04.2019 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности сроком «свыше 1 080 дней», отрицательное значение накопленного гэпа на сроке «до 360 дней» Банк оценивает как приемлемое.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

**Таблица 41. Информация по кредитному риску**

#### Основные показатели кредитного портфеля Банка

тыс. руб.

Показатель/дата	01.04.2018	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:	461 263	558 843	570 617	604 144	631 503	617 143	616 827
- портфель юридических лиц	389 418	472 967	486 580	513 006	519 642	522 052	523 518
- портфель индивидуальных предпринимателей	0	0	0	4 278	4 278	4 278	4 278
- портфель физических лиц	71 846	85 877	84 037	86 861	107 583	90 814	89 032
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	1 012	1 070	1 032	1 258	1 148	1 134	1 085
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	304	0	0	0
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	74 648	73 702	73 870	73 571	72 963	72 843	73 196
- просрочка до 30 дней	814	795	1 217	746	324	676	568
- просрочка до 90 дней	7 187	6 261	1 069	910	653	617	790
- просрочка свыше 90 дней	66 646	66 646	71 584	71 915	71 986	71 550	71 839
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	91 562	86 572	86 169	91 001	92 838	83 052	80 865
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	16.18%	13.19%	12.95%	12.18%	11.55%	11.80%	11.87%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	19.85%	15.49%	15.10%	15.06%	14.70%	13.46%	13.11%
Показатель/дата	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	667 061	618 351	652 755	618 184	609 302	649 540	
- портфель юридических лиц	563 543	532 340	571 591	551 103	548 025	561 003	
- портфель индивидуальных предпринимателей	4 278	4 278	3 278	1 758	1 100	400	
- портфель физических лиц	99 241	81 733	77 886	65 323	60 178	88 136	
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	1 064	1 080	1 131	1 075	1 065	1 213	
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	21 334	19 241	0	0	
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	73 686	72 964	72 988	73 175	75 108	75 076	
- просрочка до 30 дней	685	667	562	562	3 055	192	
- просрочка до 90 дней	1 141	1 217	1 119	1 124	879	3 147	
- просрочка свыше 90 дней	71 859	71 081	71 307	71 489	71 173	71 737	
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	83 209	80 670	78 397	77 830	77 198	77 525	
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	11.05%	11.80%	11.18%	11.84%	12.33%	11.56%	
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	12.47%	13.05%	12.01%	12.59%	12.67%	11.94%	

**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:	29 555	0	1 848 525	645 498
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	969 452	645 498
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	185 354	88 313
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	185 354	88 313
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	784 098	557 185
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	749 524	522 611
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	34 574	34 574
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 202	0	31 409	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	16 133	0	133 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	594 396	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	71 212	0
8	Основные средства	0	0	9 011	0
9	Прочие активы	0	0	39 711	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	тыс.руб.	
		Данные на 01.04.2019 года	Данные на 01.01.2019 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	15 938	17 104
2.1	банкам-нерезидентам	15 938	17 104
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:	2 632	2 407
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11	18
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 621	2 389

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

Основными бизнес-направлениями Банка в 1 квартале 2019 года оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- операции с иностранной валютой;
- привлечение вкладов физических и юридических лиц.

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

- кредит;
- кредитная линия под лимит задолженности;
- кредитная линия под лимит выдачи;
- сопутствующие услуги.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к одному из основных источников получения дохода Банком. Однако, данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за утверждение лимита кредитования и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в 1 квартале 2019 г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

**Таблица 44. Доходы Банка по ссудным операциям за 1 квартал 2019 год.**

тыс. руб.	
Доходы по ссудным операциям	22 848
Полученные % по кредитам физ. лиц	2 417

Полученные % по кредитам юр. лиц	16 913
Комиссии в рамках кредитования	2 572

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 1 квартал 2018 год составили 14 694 тыс. руб., то есть доходы увеличились на 55,5%.

В отчетном периоде процентные доходы Банка по остаткам на корреспондентских счетах составили 91 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 год – 136 тыс. руб.).

Процентные доходы от размещения депозита в Банке России составили 1 778 тыс.руб. (577 тыс.руб. годом ранее).

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами снизились на 31,1% по сравнению с 1 кварталом 2018 годом. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

**Таблица 45. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 1 квартал 2019 год.**

	тыс. руб.
Доходы по операциям с ценными бумагами	27 242
Доход/расход от операций с ценными бумагами.	132
Начисленный дисконтный доход	101
НКД	24 734
Переоценка (сальдо)	2 417

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

**Таблица 46. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 1 квартал 2019 год.**

	тыс. руб.
Доходы по операциям с иностранной валютой	13 720
Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты	2 359
Переоценка валюты (сальдо)	-14 347
Доход/расход по операциям СВОП	20 737
Доход/расход по сделкам том	9 999
Расходы по банкнотным сделкам	-130
Уплачено комиссии ММВБ	-179

Размер комиссионных доходов Банка за год изменился: в 1 квартале 2019 г. было получено 8 859 тыс. руб. комиссионных доходов, что на 7,8% выше результата 1 квартала 2018 года (8 216 тыс. руб.).

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

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.04.2019	По состоянию на 01.01.2019	
до востребования	795	205	-590
до 30 дней	88 564	110 485	-21921
от 31 до 90 дней	26 367	141 936	-115569
от 91 до 180 дней	334 996	118 159	216837
от 181 дня до 1 года	390 578	652 635	-262057
от 1 года до 3 лет	0	0	0
Итого	841 300	1 023 420	-182 120

Процентные расходы по данному сегменту составили 27 976 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 года – 24 617 тыс. руб.), в том числе, в фонд страхования вкладов было перечислено за 1 квартал 2019 г. 1 881 тыс. руб. (1 242 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года) в качестве страховых взносов.

### **Информация о внутреннем контроле**

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

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

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

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

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

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

– органы управления Банка, а именно Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;

– Ревизионная комиссия Банка;

– Главный бухгалтер Банка и его заместитель;

– Служба внутреннего аудита;

– Служба внутреннего контроля;

– Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма финансированию распространения оружия массового уничтожения – Управление финансового мониторинга и валютного контроля;

– Служба управления рисками – Управление рисков и планирования;

– Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

– контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;

– контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

– контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

– контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

– осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией

решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

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

### Информация об операциях со связанными сторонами

**Таблица 48. Операции со связанными сторонами**

Наименование статьи	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Ссудная задолженность	46673	464
<i>резервы</i>	313	0
<i>процентные доходы</i>	0	28
Привлеченные средства	45 415	28 283
<i>процентные расходы</i>	2 455	1 948
Расходы по аренде	6 010	0
Прочие доходы	125	65
Прочие расходы	1 500	408

### Информация о системе оплаты труда

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

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

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

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда находится в компетенции Совета директоров.

### Показатели и цели системы оплаты труда

Система оплаты труда применяется ко всему Банку в целом.

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

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

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



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

Основными целями Банка в области вознаграждений и оплаты труда являются:

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

**Таблица 49. Перечень работников, принимающих риски**

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

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

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

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

Членам Совета директоров устанавливается и выплачивается вознаграждение.

Работникам Банка устанавливается и выплачивается заработная плата.

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

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

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

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

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части.

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

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

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

НЧОТ определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

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

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

Методология определения совокупного лимита на выплаты НЧОТ (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 1 квартале 2019 года 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 1 квартал 2019 года составил 22 677 тыс.руб., что является фиксированной частью.

В 1 квартале 2019 года, так же как и в 2018 году, в связи с достижением Банком стоп-факторов не производились выплаты НЧОТ, а также бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением о системе вознаграждений и оплаты труда Банка Глобус (АО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

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

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб
1.	Члены исполнительных органов Банка	1 247
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3 182

**Таблица 51. Численность персонала кредитной организации**

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Списочная численность персонала, в том числе	86	81
1.1	Численность ключевого управленческого персонала	13	13

**Таблица 52. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

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

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб
1.	Краткосрочные вознаграждения работникам	4 743
2.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	0
4.	Выходные пособия	0
5.	Выплаты на основе акций	0
6.	Ключевому управленческому персоналу (в целом)	4 743

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 17.05.2019 г.

Председатель Правления

В.И. Прокопенко

Заместитель Главного бухгалтера

Л.Л. Емельянова

«17 » мая 2019 г.



*Handwritten signature*