

ИНФОРМАЦИЯ

**О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКА ГЛОБУС (АО)**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2018

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности представляемой кредитной организацией (банковской группы) в Банк России в целях надзора	9
Раздел IV. Кредитный риск	11
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	11
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	13
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	14
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	14
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	14
Раздел VI. Риск секьюритизации	14
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	14
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	14
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	14
Раздел VII. Рыночный риск	15
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	15
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	15
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль(убыток)	15
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	15
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (пункт 2.6 Раздела VIII)	15
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	16
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют	16
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	16
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	16
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	16
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	16
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	17

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка Глобус (АО) (далее – Банк) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России №4482-У) и Порядком раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка Глобус (АО).

По состоянию на 01.04.2018 информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном пунктом 4.3 Указания Банка России №4482-У в части информации, раскрываемой на ежеквартальной основе.

Краткая характеристика деятельности Банка, общая информация о Банке, основные виды деятельности приведены в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Глобус (АО) за I квартал 2018 года в разделе «Краткая характеристика деятельности кредитной организации», размещенной в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка www.bankglobus.ru 16 мая 2018 года.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основные инструменты капитала Банка

Инструменты капитала	тыс. руб.	
	01.04.2018	01.01.2018
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	500 000	500 000
Резервный фонд	15 561	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	4 395	4 395
Убытки предшествующих лет	-52 564	0
Убыток текущего года	0	-27 713
Отрицательная величина добавочного капитала	-1 015	-1 010
Нематериальные активы	-2 211	-2 192
Итого основной капитал	464 166	489 051
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	30 307	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	60 000	60 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	90 307	60 000
Итого собственные средства	554 473	549 051
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала Банка)	84%	89%

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

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

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

Информация о фактических и нормативных значения достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала Банка)

Наименование показателя	Нормативное значение, %	тыс. руб.	
		Фактическое значение на 01.04.2018, %	Фактическое значение на 01.01.2018, %
Норматив достаточности собственных средств(капитала) Банка (Н1.0)	8% (9,875%)	20,26%	17,26%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	4,5% (6,375%)	16,97%	15,39%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6% (7,875%)	16,97%	15,39%

По состоянию на 01.04.2018 значения обязательных нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 соответствуют установленным нормативным требованиям Банка России.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2018.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

(Таблица 1.1 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

Но ме р	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 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	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	60 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 570 297	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	60 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	60 000
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10 075	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 211	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"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	2 211	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 211
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	553	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	553
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 331	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X	0	"Отложенные налоговые	10	0

	зависящие от будущей прибыли			активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4 331	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	9 318	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		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41. 1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	604 039	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
-----	---	---	---	----	--

Банком не используются инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов

тыс. руб.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	%
Кредитный риск всего, в том числе:	591 417	100%
Организации	289 794	49%
Банки	201 082	34%
Государственные органы	47 313	8%
Физические лица	53 228	9%

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация о системе управления рисками, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска, описана в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год и в промежуточной отчетности не приводится.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, не проводит сделки секьюритизации.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(Таблица 2.1 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	591 417	596 583	47 313
2	при применении стандартизированного подхода	591 417	596 583	47 313
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо		
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо		
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 766 490	1 936 993	141 319
17	при применении стандартизированного подхода	1 766 490	1 936 993	141 319
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
19	Операционный риск, всего, в том числе:	379 188	379 188	30 335
20	при применении базового индикативного подхода	379 188	379 188	30 335
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо		
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	4 331	4 331	346
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 741 426	2 917 095	219 314

Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отчетном периоде не существенно (менее 10%).

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности представляемой кредитной организацией (банковской группы) в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

(Таблица 2.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.					
Но мер	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:	24 655	0	2 015 047	862 900
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	1 275 972	862 900
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	393 463	135 248
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	393 463	135 248
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	882 509	727 652
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	848 747	693 890
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	33 762	33 762
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 086	0	176 723	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 569	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	389 418	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	71 846	0
8	Основные средства	0	0	10 075	0
9	Прочие активы	0	0	91 014	0

Модель привлечения денежных средств Банком под залог ценных бумаг по операциям РЕПО с Банком России предполагает обременение долговых ценных бумаг торгового портфеля. Размер определяется величиной дефицита краткосрочной ликвидности и объемом ценных бумаг эмитентов из Ломбардного списка Банка России, входящих в портфель Банка (по состоянию на 01.04.2018 – 68% от портфеля ценных бумаг).

Учет активов Банк ведет в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Банк осуществляет следующие операции, предусматривающие обременение активов:

- получение кредитов от Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (в том числе ломбардных кредитов, внутрисуточных кредитов, кредитов овернайт);
- операции по переводу денежных средств в рамках расчетов на биржевых рынках ММВБ;
- операции по переводу денежных средств в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- операции с использованием банковских карт в платежной системе «МастерКард».

Виды и размер обременения предусмотрены Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, Договором с Небанковской кредитной организацией-центральный контрагент «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество), Офертой об участии в Платежной Системе Вестерн Юнион и Правилами Платежной Системы Вестерн Юнион, Правилами платежной системы «МастерКард» и Договором о спонсорской поддержке банка по вступлению и участию в качестве ассоциированного/ аффилированного члена в международные платежные системы Visa Int. / MasterCard Int. и расчетах по операциям с банковскими картами.

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(Таблица 3.4 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	12 569	11 566
2.1	банкам-нерезидентам	12 569	11 566
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 289	4 296
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	203	19
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 086	4 277

За отчетный период произошло существенное изменение по статье «Средства нерезидентов» за счет уменьшения суммы средств физических лиц – нерезидентов (-51%).

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

(Таблица 3.1.1 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг на 01.04.2018	Справедливая стоимость ценных бумаг на 01.04.2018	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Изменения за отчётный период отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П

(Таблица 4.1.2 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	46 220	23%	10 631	3%	1 387	20%	9 244
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация в данной главе не подлежит ежеквартальному раскрытию.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом
Информация в данной главе не подлежит ежеквартальному раскрытию.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

В отчетном периоде Банк не осуществлял внебиржевые сделки с ПФИ, а также сделки проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Информация в данной главе не подлежит ежеквартальному раскрытию.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации.

Информация в данной главе не подлежит ежеквартальному раскрытию.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации.

Информация в данной главе не подлежит ежеквартальному раскрытию.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации.

Информация в данной главе не подлежит ежеквартальному раскрытию.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Информация в данной главе не подлежит ежеквартальному раскрытию.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

У Банка отсутствует разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль(убыток)

Кредитной организацией на индивидуальной основе настоящая глава заполнению не подлежит.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (пункт 2.6 Раздела VIII)

Информация раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Банк Глобус» (Акционерное общество) за 1 кв. 2018г. в разделе «Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года»:

тыс.руб.

Дата	01.04.2018	01.01.2018
Величина капитала	554 473	549 051
Требования по операционному риску	379 188	379 188
Величина операционного риска (346-П)	30 335	30 335

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют (пункт 2.4.5 Раздела IX)

Расчет и детализированная информация о влиянии изменения процентного риска на финансовый результат приведены в Приложении.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация в данной главе не подлежит ежеквартальному раскрытию.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией. Банк не рассчитывает значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319 (далее – Положение Банка России №510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России №510-П.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Наименование показателя	01.04.2018	01.03.2018	01.02.2018
Норматив финансового рычага (Н1.4)	21.57%	19.83%	19.99%

По состоянию на 01.04.2018 года значение норматива финансового рычага (Н1.4) соответствует установленному нормативному требованию Банка России.

Информация о показателе финансового рычага раскрыта в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2018, и в разделах 1 «Сведения об обязательных нормативах» и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2018.

Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период 21.0% (на начало отчетного года 20.9%).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась с начала года на 1,4% и составила 2 210 263 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 2 242 615 тыс. руб.).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация в данной главе не подлежит ежеквартальному раскрытию.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



В.И. Прокопенко

Л.Л. Емельянова

Приложение
к Информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом Банка Глобус (АО) по состоянию
на 01.04.2018

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

Номер строки	Наименование показателя	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в рублях РФ												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	22 598	55 065	25 286	51 691	66 796	42 780	30 130	32 789	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	22 192	54 305	24 293	49 773	64 310	41 769	29 754	32 564	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	406	760	993	1 918	2 486	1 011	376	225	0	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	80	145	200	344	590	379	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	22 627	55 065	25 286	51 691	66 796	42 780	30 130	32 789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																						
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	326 687	71 024	183 422	254 296	165 445	10 587	7 020	7 020	60 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	163 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	60 415	6 225	7 176	4 281	7 385	10 587	7 020	7 020	60 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	102 486	64 799	176 246	250 015	158 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	3 427	13 973	0	0	1 343	412	0	5 892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																						
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	1 522	3 044	4 566	10 767	18 000	18 000	18 000	22 762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	331 636	88 041	187 988	265 063	184 788	28 999	25 020	35 674	60 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-309 009	-32 976	-162 702	-213 372	-117 992	13 781	5 110	-2 885	-60 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в долларах США												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																							
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	6 600	2	8	115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	6 600	2	8	115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																							
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 600	2	8	115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-6 600	-2	-8	-115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-126.50	-0.03	-0.10	-0.58	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	126.50	0.03	0.10	0.58	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.4	Изменение собственных средств	554 347	554 473	554 473	554 472	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Номер строки	Наименование показателя	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в евро												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	25	25	35	121	959	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	25	25	35	121	959	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	33	25	35	121	959	0	0	0	0	0	0	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

