

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2019 год**

**«Банк Глобус» (Акционерное общество)**

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

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

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

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

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

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

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

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

**1.2.** По состоянию на 01.01.2020 года Банк Глобус (АО) имеет в своем составе два внутренних структурных подразделения:

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

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

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

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

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

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

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



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

– Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 21.10.2019 Рег. № 17504 Н на бланке ЛСЗ № 00016595 без ограничения срока действия.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;
- кредитование физических и юридических лиц;
- покупка и продажа ценных бумаг с целью извлечения прибыли;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт;
- инкассация денежных средств;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;
- услуги агента валютного контроля;
- 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 2019 году изменения в персональном и количественном составе Совета директоров отсутствовали.

1.5. Совет директоров сформирован в следующем составе:

#### **1.5.1. Состав Совета директоров Банка Глобус (АО)**

| Ф.И.О.                                 | Доля принадлежащих<br>обыкновенных акций Банка на<br>01.01.2020 (%) | Доля принадлежащих<br>обыкновенных акций Банка<br>на 01.01.2019 (%) |
|--|---|---|
| Десятниченко Константин<br>Анатольевич | 2,22  | 2,00  |
| Прокопенко Виталий Иванович            | 31,11   | 28,00   |
| Ралко Андрей Викторович                | 0   | 0   |
| Мусатов Иван Михайлович                | 0   | 0   |



| Ф.И.О.                       | Доля принадлежащих<br>обыкновенных акций Банка на<br>01.01.2020 (%) | Доля принадлежащих<br>обыкновенных акций Банка<br>на 01.01.2019 (%) |
|------------------------------|---|---|
| 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 2019 году – Прокопенко Виталий Иванович.

1.6. В 2019 году изменения в персональном и количественном составе Правления Банка отсутствовали.

#### 1.6.1. Состав Правления Банка Глобус (АО)

| Ф.И.О.                         | Должность                             | Доля<br>принадлежащих<br>обыкновенных<br>акций Банка на<br>01.01.2020 (%) | Доля<br>принадлежащих<br>обыкновенных<br>акций Банка на<br>01.01.2019 (%) |
|--------------------------------|---------------------------------------|---|---|
| Прокопенко Виталий<br>Иванович | Председатель Правления                | 31,11   | 28,00   |
| Рыжикова Ольга Николаевна      | Заместитель Председателя<br>Правления | 0   | 0   |

В декабре 2019 Совет директоров Банка принял решение определить направления развития деятельности Банка на ближайшие три года, в том числе, с учетом склонности к риску:

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Кредитование частных лиц.

Операции с ценными бумагами.

Операции с иностранной валютой.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Привлечение денежных средств в депозиты.

Операции с инвестиционными и памятные монетами.

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

### 2.1. Активы

| Статья                                 | % от чистых<br>активов на<br>01.01.2020 | Величина на (тыс. руб.) |            | Изменение |         |
|--|---|-------------------------|------------|-----------|---------|
|  |   | 01.01.2019              | 01.01.2020 | тыс. руб. | %%      |
| Наличные денежные средства             | 4.85%                                   | 96 713                  | 117 019    | 20 306    | 21.00%  |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 1.30%                                   | 39 580                  | 31 267     | -8 313    | -21.00% |
| Средства в кредитных организациях      | 2.60%                                   | 188 578                 | 62 972     | -125 606  | -66.61% |
| Чистая ссудная задолженность           | 55.89%                                  | 1 037 857               | 1 348 595  | 310 738   | 29.94%  |



|                        |         |           |           |          |         |
|------------------------|---------|-----------|-----------|----------|---------|
| Долговые обязательства | 34.14%  | 957 048   | 823 752   | -133 296 | -13.93% |
| Векселя                | 0.00%   | 0         | 0         | 0        | 0       |
| ФОР в Банке России     | 0.16%   | 3 753     | 3 750     | -3       | -0.08%  |
| Другие активы          | 1.06%   | 46 163    | 25 510    | -20 653  | -44.74% |
| Чистые активы          | 100.00% | 2 369 692 | 2 412 865 | 43 173   | 1.82%   |

За период 01.01.2019 - 01.01.2020 чистые активы Банка выросли на 1.82% и составили 2 412 865 тыс. руб. Доля рабочих активов в активах-нетто составляет 83.87%. Иммобилизовано 0.5% активов: обязательные резервы в Банке России - 3 750 тыс. руб., недвижимость и другое имущество - 8 429 тыс. руб., вложения в капиталы зависимых организаций - 0 тыс. руб. Кредитный портфель составляет 28.24% от активов-нетто Банка или 711 224 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 7.74% от чистых активов или 194 878 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 8.29% от чистых активов или 208 788 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) составляет 154.234% (допустимые значения  $\geq 50\%$ ).

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается 26.36% от чистых активов или 663 910 тыс. руб.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 3.09% от чистых активов или 77 859 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.01.2020 составляет 1.09% от чистых активов или 27 517 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 28.24% нетто-активов или 711 224 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 500 572 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 146 727 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 367 тыс. руб., что составляет 0.05% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок свыше 3 лет: до востребования (вкл. овердрафты) - 0.14% , от 1 до 30 дней - 0% , от 1 до 6 месяцев - 16.97% , от 6 месяцев до года - 2.69% , от 1 года до 3 лет - 30.86% , свыше 3 лет - 40.36%. За период 01.01.2019 - 01.01.2020 кредитный портфель увеличился на 79 803 тыс. руб. (+12.64%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 8.99% или 63 925 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 11.43% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 81 272 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 312.54%, а с учетом гарантий и поручительств 718.29%.

На 01.01.2020 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 823 752 тыс. руб. или 34.14% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 823 752 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2019 - 01.01.2020 портфель ценных бумаг снизился на 133 296 тыс. руб. (-13.93%). Портфель долговых обязательств (823 752 тыс. руб.) на 01.01.2020 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (55 137 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами составляют 270 688 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами составляют 474 933 тыс. руб., облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют. Векселя в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют. Акции на балансе Банка отсутствуют.



## 2.2. Пассивы

| Статья  | % от чистых пассивов на 01.01.2020 | Величина на (тыс. руб.) |            | Изменение |         |
|---|------------------------------------|-------------------------|------------|-----------|---------|
|   |                                    | 01.01.2019              | 01.01.2020 | 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                | 81.21%                             | 1 876 477               | 1 959 504  | 83 027    | 4.42%   |
| В том числе, расчетные счета  | 27.33%                             | 516 835                 | 659 384    | 142 549   | 27.58%  |
| В том числе, депозиты   | 53.76%                             | 1 345 859               | 1 297 105  | -48 754   | -3.62%  |
| Собственные ценные бумаги   | 0.21%                              | 17 281                  | 5 137      | -12 144   | -70.27% |
| Источники собственных средств   | 17.37%                             | 447 104                 | 419 189    | -27 915   | -6.24%  |
| Другие пассивы  | 1.20%                              | 28 830                  | 29 035     | 205       | 0.71%   |
| Чистые пассивы  | 100.00%                            | 2 369 692               | 2 412 865  | 43 173    | 1.82%   |

Совокупные обязательства на 01.01.2020 составляют 2 412 865 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 659 384 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 1 297 105 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 5 137 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (659 384 тыс. руб.) обеспечено формирование 27,33% 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 - 395 968 тыс. руб. Остатки на текущих счетах формируют 12,92% совокупных обязательств или 256 617 тыс. руб. Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 0,34% или 6 706 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 317 834 тыс. руб. или 16% ресурсной базы Банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 979 362 тыс. руб. или 49,31% ресурсной базы Банка. От нерезидентов привлечено 2 тыс. руб. или 0% ресурсной базы банка. Большая часть депозитов привлечена на срок от 181 дня до года: до востребования - 0,01%, от 1 до 30 дней - 4,18%, от 1 до 6 месяцев - 1,44%, от 6 месяцев до года - 68,68%, от 1 года до 3 лет - 7,17%, свыше 3 лет - 18,52%. Доля депозитов в валюте составляет 2,73%. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем депозитов увеличился на 86 708 тыс. руб. (7,16%).

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 5 137 тыс. руб. или 0,21% от обязательств Банка. Выпущенные долговые обязательства за период 01.01.2019 - 01.01.2020 уменьшились на 12 144 тыс. руб. (-70,27%).

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов.



Собственные средства Банка на 01.01.2020г. (в соответствии с формой 0409123) составили 601 230 тыс. руб. За период с 01.01.2019 по 01.01.2020 г. капитал Банка уменьшился на 21 940 тыс. руб. (-3,52%). Уставный капитал составляет 450 000 тыс. руб. (74,85% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 26,552%, что превышает минимальные требования Банка России. На отчетную дату деятельность Банка за 2019 г. прибыльна - балансовая прибыль 18 881 тыс. руб.

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

Прибыль за 2019 год составила 18881 тыс.руб., убыток за 2018 год составил – -45288 тыс. руб. Финансовый результат 2019 год и 2018 год сложился из:  
тыс.руб.

| Наименование статьи  | Данные за 2019<br>год | Данные за 2018<br>год | Изменение |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------|
| Процентные доходы, всего, в том числе:   | 213161                | 187639                | 25522     |
| 1.1.от размещения средств в кредитных организациях   | 8365                  | 6192                  | 2173      |
| 1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 133697                | 82762                 | 50935     |
| 1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0                     | 0                     | 0         |
| 1.4.от вложений в ценные бумаги  | 71099                 | 98685                 | -27586    |
| 2.Процентные расходы, всего, в том числе:  | 100030                | 96926                 | 3104      |
| 2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций  | 56                    | 1107                  | -1051     |
| 2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 99569                 | 95086                 | 4483      |
| 2.3.по выпущенным долговым обязательствам  | 405                   | 733                   | -328      |
| 3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 113131                | 90713                 | 22418     |
| 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: | -15005                | 29091                 | -44096    |
| 4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам   | -17243                | 12                    | -17255    |
| 5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 98126                 | 119804                | -21678    |
| 6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 33358                 | -37454                | 70812     |
| 7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0                     | 0                     | 0         |
| 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | 0                     | 0                     | 0         |
| 8а.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  | 0                     | 0                     | 0         |



|  |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|
| 9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости  | 0      | 0      | 0      |
| 9а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | 0      | 0      | 0      |
| 10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 100215 | 43801  | 56414  |
| 11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | -30578 | 15389  | -45967 |
| 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  | 36797  | 32546  | 4251   |
| 15. Комиссионные расходы   | 14715  | 13839  | 876    |
| 16. Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0      | 0      | 0      |
| 16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  | 0      | 0      | 0      |
| 17. Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                           | 0      | 0      | 0      |
| 17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения  | 0      | 0      | 0      |
| 18. Изменение резерва по прочим потерям  | 272    | -7302  | 7574   |
| 19. Прочие операционные доходы   | 20036  | 7179   | 12857  |
| 20. Чистые доходы (расходы)  | 243511 | 160124 | 83387  |
| 21. Операционные расходы   | 207505 | 194632 | 12873  |
| 22. Прибыль (убыток) до налогообложения  | 36006  | -34508 | 70514  |
| 23. Возмещение (расход) по налогам   | 17125  | 10780  | 6345   |
| 24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  | 25389  | -44483 | 69872  |
| 25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  | -6508  | -805   | -5703  |
| 26. Прибыль (убыток) за отчетный период  | 18881  | -45288 | 64169  |

Приоритетной задачей для Банка в 2019 году являлся выход на безубыточную деятельность. План мероприятий, реализация которых 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 по состоянию на 01.01.2020г. не принималось решение о прекращении деятельности.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол от 17.06.2019 № 02-2019), часть убытка, полученного Банком по итогам 2018 года в размере 45 287 530,88 рублей (Сорок пять миллионов двести восемьдесят семь тысяч пятьсот тридцать рублей 88 копеек), покрыта за счет безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами, участниками, в размере 25 000 000 рублей (Двадцать пять миллионов рублей).

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

**3.1.** 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 оценке Минэкономразвития России, рост ВВП по итогам 2019 оценивается на уровне 1,4%, что ниже среднего значения за последние два года.

Банк учитывает возможную волатильность на финансовых рынках в случае возникновения краткосрочных эпизодов усиления геополитической напряженности, а также повышение вероятности рецессии мировой экономики.

### **3.2. Распространение коронавирусной инфекции, оценка ее финансового влияния на Банк, способность Банка к устойчивому функционированию на непрерывной основе.**

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

Дополнительное влияние на российскую экономику оказывает ситуация на рынке нефти, как следствие падения спроса на нефть из-за распространения COVID-19 и мер, предпринимаемых правительствами всех государств с целью уменьшения влияния пандемии на население.



Руководство Банка с середины марта 2020 в ежедневном режиме проводит оценку влияния вышеуказанных негативных факторов на Банк в целом и отдельные бизнес-процессы. Вырабатываются и реализуются оперативные меры по минимизации негативных последствий экономического влияния пандемии и волатильности на мировых финансовых и сырьевых рынках на текущую деятельность Банка.

Проведенное в январе 2020 года стресс-тестирование по схожим макро- и локальным сценариям показало, что деятельность Банка наиболее чувствительна по показателю норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) Н6 в силу уменьшения размера собственных средств по причине досоздания резервов на возможные потери в результате моделирования драматичного ухудшения качества кредитного портфеля и части банков-корреспондентов, значительной отрицательной переоценки по портфелю ценных бумаг и недополучения части непроцентных доходов. С целью минимизации влияния указанного показателя на деятельность руководством Банка было достигнуто соглашение о пролонгации части субординированных займов с заимодавцами.

Оценка результатов тестирования иных видов риска и комплекс мер по их минимизации объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками отчетного периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

В ежедневном режиме руководство Банка получает сведения о состоянии основных показателей Банка: размере и составе высоколиквидных активов, размещенных средствах в Банке России, операциях СВОП, состоянии кредитного портфеля, оценки и состава портфеля ценных бумаг, динамики и состава пассивной базы (расчётные и текущие счета, депозиты юридических и физических лиц, собственные векселя), оценке достаточности капитала.

Риск ликвидности оценивается ежедневно с использованием Платежной позиции Банка, еженедельно с применением 2 инструментов: Платежного календаря на 3 месяца и гэп-анализа активов и пассивов Банка, а также ежемесячно в рамках оценки рисков. В целях минимизации риска ликвидности Банк сохраняет достаточно большой запас высоколиквидных активов, а также формирует портфель ценных бумаг, позволяющий в случае необходимости привлечь средства от Банка России.

Кредитный риск портфелей оценивается ежемесячно в рамках регулярных процедур риск-менеджмента, а также в текущем режиме по каждому клиенту/контрагенту/эмитенту в соответствии с внутренними процедурами. Банк исторически придерживается консервативного подхода при оценке кредитных рисков по операциям на финансовых рынках с контрагентами и эмитентами. Минимизация кредитного риска достигается за счет работы с наиболее надежными контрагентами и эмитентами с высокими кредитными рейтингами. Банк оценивает вероятность неисполнения обязательств со стороны контрагентов и эмитентов как низкую даже в текущих условиях.

В целях минимизации кредитного риска в части кредитного портфеля юридических и физических лиц, помимо консервативной оценки кредитного риска, кредитная политика Банка предусматривает наличие ликвидного залога, стоимость которого в несколько раз превышает размер открываемой позиции на клиента. Большое внимание уделяется подразделениями и коллегиальными органами Банка мониторингу состояния заемщика, залога, залогодателя и поручителей.

Рыночный риск Банка связан с активными операциями на рынке ценных бумаг и с иностранной валютой. Фондовый и товарный риски у Банка отсутствуют. В части минимизации влияния валютного риска Банк всегда придерживается околонулевой открытой валютной позиции, что позволяет избежать убытков при такой высокой волатильности курсов.

Влияние рыночного риска портфеля облигаций Банка нивелировано до конца 2020 года вследствие послаблений Банка России, позволивших оценивать справедливую стоимость



облигаций с использованием цен на 01.03.2020 года. Тем не менее, анализ стоимости портфеля осуществляется в ежедневном режиме по текущим ценам и позволяет говорить о том, что более 50% от падения цен облигаций в марте 2020 года, входящих в портфель Банка, уже восстановлено. Сказывается короткая дюрация портфеля – около 1 года.

Процентный риск по оценке на 01.04.2020 является незначительным: Банк привлекает депозиты физических лиц с максимальным сроком 1 год, субординированные займы привлечены на длительный срок и более дорогие, но у Банка есть возможность добиться снижения их стоимости в случае кардинального снижения ставок на рынке (а также при условии согласования снижения Банком России). Активы Банка, чувствительные к изменению процентной ставки, превышают объем пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, часть размещена на более длительные сроки. Кредитные договоры содержат условие о возможности изменения стоимости в случае кардинального изменения ключевой ставки Банка России.

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

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

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

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

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

Все вышеперечисленное позволяет руководству Банка обеспечить непрерывность его деятельности.

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

Политика в отношении дивидендов содержится в Уставе Банка (Глава 10 Устава «Распределение прибыли Банка»). В 2019 году Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка не принимались, в связи с чем денежная выплата дивидендов по акциям Банка в отчетном периоде не производилась. Также не принималось решений об отчислениях в Резервный фонд Банка.

Банк инвестирует в развитие технологий, в частности, автоматизируя такие бизнес-процессы, как процедуры кредитования, оценки финансового положения заемщиков, мониторинг кредитного и остаточного рисков, мониторинг существенных факторов по заемщикам и контрагентам Банка, процедуры ПОД/ФТ/ФРОМУ, процедуры ВПОДК, подготовка внешней отчетности, организация работы с клиентами, противодействие мошенничеству, процедуры информационной безопасности и т.д.

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

##### **5.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности**

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:



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

- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях обеспечения качественного составления годовой отчетности в конце отчетного периода в Банке проведены необходимые мероприятия.

По состоянию на 01.12.2019г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены. По состоянию на отчетную дату проведены ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей. В результате ревизии излишков и недостач не обнаружено. Произведена сверка наличия счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

Банком проведена работа по выдаче клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями выписок по состоянию на 01 января 2020г. По данным на 31.01.2020г. письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах, открытым в Банке не получено.

На отчетную дату проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России, расхождений не обнаружено.

## **5.2. Основные положения Учетной политики**

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

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

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

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

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

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



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

- Преимственность 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 котированные 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 котированных цен на ценную бумагу на активном рынке, могут быть использованы котированные цены на аналогичные ценные бумаги, котированные 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 котированными 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.

### **5.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты (просроченные проценты по кредитному договору, резервы на возможные потери, корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва, расчеты с поставщиками, увеличение отложенного налогового обязательства, перенос остатков, отраженных на счетах «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года», завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года).

Остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 18 881 тыс. рублей.

Событий после отчетной даты, перечисленных в абзаце 4 п.5 Приложения к указанию Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и подлежащих отражению в Пояснительной информации (некорректирующие события), в течение 2019 года не было.



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

#### **5.4. Основные характеристики факторов неопределенности при составлении годового отчета**

Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. Банк ожидает, что последствия кризисной ситуации, связанной с распространением коронавирусной инфекции, повлияют на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком, что может повлиять на необходимость в формировании дополнительных резервов. Степень такого влияния на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, не может быть определена на текущий момент, поскольку значимые экономические и финансовые показатели для таких оценок будут доступны позже из-за характерной для них временной задержки.

### **6. Состав отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год 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 годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- Публикуемые формы отчетности раскрываются на сайте Банка Глобус (АО) <http://www.bankglobus.ru/>.

## 6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс.руб.

|  | 01.01.2020 | 01.01.2019 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Наличные денежные средства   | 117 019    | 96 713     | 20 306    |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов), в том числе | 31 267     | 39 580     | -8 313    |
| Обязательные резервы   | 3 750      | 3 753      | -3        |
| Средства в кредитных организациях, в том числе*  | 62 972     | 188 578    | -125 606  |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ   | 41 103     | 159 334    | -118 231  |
| Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)         | 0          | 4          | -4        |
| Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)  | 21 336     | 28 654     | -7 318    |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы  | 533        | 586        | -53       |
| Итого денежных средств и их эквивалентов   | 211 258    | 334 128    | -122 870  |

Исключены из данной статьи денежные средства кредитных организаций, у которых прекращено действие лицензии в сумме 9 233 тыс. руб. недоступные для использования Банком.

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

тыс.руб.

| Справедливая стоимость |            | Изменение |
|------------------------|------------|-----------|
| 01.01.2020             | 01.01.2019 |           |
| 823 752                | 957 048    | -133 296  |

### 6.1.3. Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2020:

| Срок погашения облигаций | Ставка купона, % годовых | Валюта номинала | Балансовая стоимость облигаций, тыс. руб. |
|--------------------------|--------------------------|-----------------|---|
| 12.10.2020               | 8,5                      | RUB             | 34114                                     |
| 21.07.2021               | 4,9                      | USD             | 32741                                     |
| 30.11.2021               | 7,75                     | RUB             | 15313                                     |
| 06.07.2022               | 8,5                      | RUB             | 41973                                     |
| 30.09.2022               | 8,35                     | RUB             | 34353                                     |



|            |       |     |        |
|------------|-------|-----|--------|
| 13.10.2022 | 12,5  | RUB | 46503  |
| 20.12.2022 | 6,45  | RUB | 35187  |
| 14.02.2023 | 7,25  | RUB | 28946  |
| 25.05.2023 | 7,5   | RUB | 46007  |
| 18.07.2023 | 7,4   | RUB | 31330  |
| 13.09.2024 | 8,65  | RUB | 9884   |
| 08.10.2024 | 7,05  | RUB | 15181  |
| 28.05.2025 | 7,7   | RUB | 42332  |
| 03.07.2025 | 12,1  | RUB | 37750  |
| 09.10.2025 | 7,9   | RUB | 40252  |
| 07.07.2026 | 9,25  | RUB | 32417  |
| 29.07.2026 | 11,15 | RUB | 16494  |
| 01.09.2026 | 11,1  | RUB | 30833  |
| 03.02.2028 | 7,5   | RUB | 22253  |
| 16.02.2029 | 8,35  | RUB | 52526  |
| 21.02.2029 | 9,9   | RUB | 31616  |
| 21.03.2029 | 9,25  | RUB | 37289  |
| 17.05.2029 | 9     | RUB | 41590  |
| 12.09.2029 | 8,25  | RUB | 14713  |
| 17.02.2032 | 8,82  | RUB | 26802  |
| 18.03.2033 | 7,35  | RUB | 25353  |
| Итого      |       |     | 823752 |

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность с 01.01.2019г. отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

| Наименование вида задолженности | 01.01.2020                    |      |  |   | 01.01.2019                    |      |   | Изменени<br>е чистой<br>ссудной<br>зadolжен-<br>ности |
|---------------------------------|-------------------------------|------|--|---|-------------------------------|------|---|---|
|                                 | Ссудная<br>зadolжен-<br>ность | РВПС | Коррек<br>тировк<br>а<br>резерв<br>а на<br>возмо<br>жные<br>потери | Чистая<br>ссудная<br>зadolжен-<br>ность | Ссудная<br>зadolжен-<br>ность | РВПС | Чистая<br>ссудная<br>зadolжен-<br>ность |   |
|                                 |                               |      |  |   |                               |      |   |   |



|   |           |         |         |           |           |        |           |          |
|---|-----------|---------|---------|-----------|-----------|--------|-----------|----------|
|   |           |         | (МСФО9) |           |           |        |           |          |
| Прочие размещенные средства кредитных организаций   | 13 910    | 0       | 0       | 13 910    | 17 104    | 0      | 17 104    | -3 194   |
| Кредиты, предоставленные Банку России   | 650 000   | 0       | 0       | 650 000   | 0         | 0      | 0         | 650 000  |
| Межбанковские кредиты и депозиты  | 0         | 0       | 0       | 0         | 400 000   | 0      | 400 000   | -400 000 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности | 618 455   | 58 828  | 1 557   | 561 184   | 600 458   | 63 922 | 536 536   | 24 648   |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам   | 135 559   | 22 080  | -12 432 | 101 047   | 99 220    | 15 003 | 84 217    | 16 830   |
| Проценты  | 19 284    | 19 208  | -1 600  | -1 524    | 0         | 0      | 0         | -1 524   |
| Итого задолженность   | 1 437 208 | 100 116 | -12 475 | 1 324 617 | 1 116 782 | 78 925 | 1 037 857 | 286 760  |

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

| № п/п  | Наименование заемщиков и их видов деятельности  | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 | Изменение |
|--------|---|---------------|---------------|-----------|
| 1      | Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего,<br>в том числе:   | 618 455       | 649 936       | -31 481   |
| 1.1.   | по видам экономической деятельности:  | 618 455       | 649 936       | -31 481   |
| 1.1.1. | Обрабатывающие производства   | 0             | 0             | 0         |
| 1.1.2. | Транспорт и связь   | 0             | 0             | 0         |
| 1.1.3. | Машиностроение  | 45 396        | 0             | 0         |
| 1.1.4. | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования  | 230 194       | 193 271       | -89 341   |
| 1.1.5. | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг   | 92 020        | 0             | 0         |
| 1.1.6. | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство  | 73 907        | 63 024        | 19 894    |
| 1.1.7. | Прочие виды деятельности  | 176 938       | 393 641       | 66 761    |
| 2      | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 561 115       | 649 936       | -49 889   |



| № п/п | Наименование заемщиков и их видов деятельности | На<br>01.01.2020 | На<br>01.01.2019 | Изменение |
|-------|--|------------------|------------------|-----------|
| 2.1.  | индивидуальным предпринимателям                | 22 403           | 4 278            | -3 878    |
| 3     | на завершение расчетов                         | 636              | 0                | 9         |

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

| Наименование региона    | Остаток задолженности на<br>01.01.2020 | Остаток задолженности на<br>01.01.2019 |
|-------------------------|--|--|
| г. Москва               | 473 786                                | 502 470                                |
| Московская область      | 110 254                                | 78 782                                 |
| Ярославская область     | 73 907                                 | 56 824                                 |
| Курская область         | 50                                     | 100                                    |
| Ростовская область      | 45 396                                 | 50 618                                 |
| Республика Башкортостан | 0                                      | 22                                     |
| Республика Крым         | 50 621                                 | 10 862                                 |
| Итого                   | 754 014                                | 699 678                                |

**6.1.7. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2020г.**  
тыс.руб.

| Сроки погашения   | Сумма по срокам погашения           |                        |                         |                        |                            |                  |              |           |
|---|-------------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------------|------------------|--------------|-----------|
|   | До<br>востребования<br>и до 30 дней | От 31<br>до 90<br>дней | От 91<br>до 180<br>дней | От 181<br>до 1<br>года | От 1<br>года до<br>3-х лет | Свыше<br>3-х лет | Просроченные | Всего     |
| Кредиты, предоставленные Банку России   | 650 000                             | 0                      | 0                       | 0                      | 0                          | 0                | 0            | 650 000   |
| Межбанковские кредиты и депозиты  | 0                                   | 0                      | 0                       | 0                      | 0                          | 0                | 0            | 0         |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях  | 0                                   | 0                      | 0                       | 0                      | 13 910                     | 0                | 0            | 13 910    |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности | 0                                   | 5 256                  | 1 000                   | 38 207                 | 410 061                    | 111 920          | 52 011       | 618 455   |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:   | 0                                   | 11 567                 | 218                     | 5 089                  | 55 984                     | 51 466           | 11 235       | 135 559   |
| – на потребительские цели   | 0                                   | 11 567                 | 218                     | 5 089                  | 55 984                     | 41 466           | 11 235       | 125 559   |
| – ипотечные кредиты   | 0                                   | 0                      | 0                       | 0                      | 0                          | 10 000           | 0            | 10 000    |
| Итого ссудная задолженность   | 650 000                             | 16 823                 | 1 218                   | 43 296                 | 479 955                    | 163 386          | 63 246       | 1 417 924 |



**6.1.8. 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 деятельности | 0                             | 2 901            | 24 293            | 37 293           | 93 442               | 388 555       | 53 974       | 600 458   |
| 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 01.01.2020 года у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2020 года у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

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

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

тыс.руб.

| Наименование вида имущества        | Балансовая стоимость на 01.01.2020 | Балансовая стоимость на 01.01.2019 | Изменение стоимости |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| Основные средства, в том числе:    | 5 333                              | 5 984                              | -651                |
| – служебный автотранспорт          | 2 760                              | 3 993                              | -1 233              |
| – банковское оборудование и мебель | 2 573                              | 1 991                              | 582                 |
| Нематериальные активы              | 2 519                              | 2 759                              | -240                |
| Материальные запасы                | 817                                | 879                                | -62                 |
| Итого                              | 8 669                              | 9 622                              | -953                |

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

- 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;

Объект расположен по адресу: г. Москва, ул. Ярцевская, д.32, кв. 195.



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

Рыночная стоимость недвижимости по состоянию на 01.01.2020г. определена на основании Заключения об оценке стоимости недвижимого имущества, по состоянию на 31.12.2019 года, предоставленного оценщиком Гринь А.А. (диплом о профессиональной переподготовке в области оценочной деятельности № 772400725467, Регистрационный № 072-2014 от 28.11.2014г.) и составила 2 500 тыс. рублей.

Резерв на возможные потери под указанный актив сформирован в соответствии 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 % (250 тыс. рублей).

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

#### 6.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс.руб.

| 01.01.2020 | 01.01.2019 | Изменение |
|------------|------------|-----------|
| 2 000      | 35 100     | -33 100   |

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

| Срок договора аренды             | Арендные платежи, тыс.руб. |
|----------------------------------|----------------------------|
| Свыше года (неопределенный срок) | 40 781                     |

#### 6.1.11 Информация об объеме и структуре прочих активов

тыс.руб.

| Наименование вида актива  | 01.01.2020   |                             | 01.01.2019 |                             | Изменения<br>(всего) |
|---|--------------|-----------------------------|------------|-----------------------------|----------------------|
|   | В рублях     | в ин.валюте<br>(эквивалент) | В рублях   | в ин.валюте<br>(эквивалент) |                      |
| Драгоценные металлы в монетах   | 1 729        | 0                           | X          | X                           | 1264                 |
| Незавершенные расчеты   | 0            | 0                           | 0          | 70                          | -70                  |
| Средства в расчетах по брокерским операциям   | 0            | 0                           | 13         | 0                           | -13                  |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты                              | 12 319       | 0                           | 59         | 0                           | 12 260               |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов | 0            | 0                           | 80         | 0                           | -80                  |
| Требования по получению процентных доходов, в том числе                                   | не применимо | не применимо                | 431        | 0                           | -431                 |
| Дебиторская задолженность, в том числе  | 11 339       | 0                           | 10 947     | 0                           | 392                  |
| расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам                                | 125          | 0                           | 25         | 0                           | 100                  |
| расчеты по налогам и сборам   | 1 653        | 0                           | 1 149      | 0                           | 504                  |
| расчеты по социальному страхованию и обеспечению  | 472          | 0                           | 0          | 0                           | 472                  |
| расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                                       | 1 392        | 0                           | 1 214      | 0                           | 178                  |
| прочая дебиторская задолженность  | 7 697        | 0                           | 8 559      | 0                           | -862                 |
| Требования по прочим операциям  | 679          | 0                           | 502        | 0                           | 177                  |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам  | не применимо | не применимо                | 1 045      | 0                           | -1 045               |
| Расходы будущих периодов, в том числе   | 0            | 0                           | 445        | 0                           | -445                 |
| Резервы на возможные потери   | -8 380       | 0                           | -9 889     | 0                           | 1 509                |
| Итого финансовые активы   | 17 686       | 0                           | 3 633      | 70                          | 13 983               |



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

тыс.руб.

Привлеченные средства клиентов с 01.01.2019 г. отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

| Вид привлечения                                       | Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2020 | Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2019 | Изменение |
|---|---|---|-----------|
| Юридические лица                                      | 720 018   | 678 486   | 41 532    |
| <input type="checkbox"/> остатки на расчетных счетах  | 400 547   | 356 047   | 44 500    |
| <input type="checkbox"/> срочные депозиты             | 79 466  | 132 434   | -52 968   |
| - прочие привлеченные средства                        | 240 005   | 190 005   | 50 000    |
| Физические лица                                       | 1 239 486   | 1 197 991   | 41 495    |
| <input type="checkbox"/> остатки на расчетных счетах  | 258 744   | 160 674   | 98 070    |
| <input type="checkbox"/> остатки на депозитных счетах | 978 966   | 1 023 420   | -44 454   |
| - прочие привлеченные средства                        | 1 776   | 13 897  | -12 121   |
| Всего привлечено                                      | 1 959 504   | 1 876 477   | 83 027    |

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

тыс.руб.

| Вид привлечения                | Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2020 | Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2019 | Изменение |
|--------------------------------|---|---|-----------|
| Юридические лица               | 56  | 18  | 38        |
| - остатки на расчетных счетах  | 56  | 18  | 38        |
| - срочные депозиты             | 0   | 0   | 0         |
| Физические лица                | 2 129   | 2 389   | -260      |
| - остатки на расчетных счетах  | 2 127   | 2 387   | -260      |
| - остатки на депозитных счетах | 2   | 2   | 0         |
| Всего привлечено               | 2 185   | 2 407   | -222      |

**6.1.14. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета)**

тыс.руб.

| Срок до погашения | Сумма привлеченных вкладов |                            | Изменение |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|-----------|
|                   | По состоянию на 01.10.2019 | По состоянию на 01.01.2019 |           |



| Юридические лица     |         |           |          |
|----------------------|---------|-----------|----------|
| до востребования     | 1 620   | 1 620     | 0        |
| до 30 дней           | 54 102  | 121 914   | -67 812  |
| от 31 до 90 дней     | 17 394  | 3 300     | 14 094   |
| от 91 до 180 дней    | 0       | 5 600     | -5 600   |
| от 181 дня до 1 года | 6 350   | 0         | 6 350    |
| от 1 года до 3 лет   | 0       | 0         | 0        |
| Свыше 3-х лет        | 240 000 | 190 000   | 50 000   |
| Итого                | 319 466 | 322 434   | -2 968   |
| Физические лица      |         |           |          |
| до востребования     | 93      | 205       | -112     |
| до 30 дней           | 0       | 110 485   | -110 485 |
| от 31 до 90 дней     | 0       | 141 936   | -141 936 |
| от 91 до 180 дней    | 1 303   | 118 159   | -116 856 |
| от 181 дня до 1 года | 884 277 | 652 635   | 231 642  |
| от 1 года до 3 лет   | 93 293  | 0         | 93 293   |
| Итого                | 978 966 | 1 023 420 | -44 454  |

#### **6.1.15. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2020**

Выпущенные долговые обязательства с 01.01.2019 г. отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

| 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   | 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     |



| 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    | 434                              | RUB             | 17.12.2018      | 01.01.2020     |
| Собственный вексель Банка    | 434                              | RUB             | 17.12.2018      | 01.01.2020     |
| Итого в рублевом эквиваленте | 5 801                            |                 |                 |                |

**6.1.16. 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                           |                 |                 |                |

**6.1.17. Информация об объеме и структуре прочих обязательств**

тыс.руб.

| Наименование вида обязательства    | 01.01.2020   |                          | 01.01.2019 |                          | Изменения (всего) |
|------------------------------------|--------------|--------------------------|------------|--------------------------|-------------------|
|                                    | В рублях     | в ин.валюте (эквивалент) | В рублях   | в ин.валюте (эквивалент) |                   |
| Обязательства по уплате процентов  | не применимо | не применимо             | 1 884      | 0                        | -1884             |
| Расчеты по конверсионным операциям | 0            | 0                        | 0          | 0                        | 0                 |



|   |               |            |               |            |               |
|---|---------------|------------|---------------|------------|---------------|
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе | 0             | 0          | 621           | 0          | -621          |
| Незавершенные расчеты   | 0             | 491        | 0             | 0          | 491           |
| Обязательства по прочим операциям                                       | 283           | 59         | 423           | 0          | -81           |
| Кредиторская задолженность, в том числе                                 | 18 021        | 18         | 20 281        | 180        | -2 422        |
| расчеты по налогам и сборам   | 7755          | 0          | 8 594         | 0          | -839          |
| расчеты с работниками по оплате труда                                   | 6702          | 0          | 6 298         | 0          | 404           |
| расчеты по социальному страхованию и обеспечению                        | 1 318         | 0          | 1 223         | 0          | 95            |
| расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                     | 2 246         | 18         | 2 421         | 0          | -157          |
| прочая кредиторская задолженность                                       | 0             | 0          | 1 745         | 180        | -1 925        |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                   | <b>18 304</b> | <b>568</b> | <b>23 209</b> | <b>180</b> | <b>-4 517</b> |

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Изменение статей доходов и расходов Банка в 2019 году по сравнению с 2018 годом приведено в Таблицах 7.1-7.10.

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

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

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

### 7.1. Процентные доходы

| Наименование статьи   | 01.01.2020     | 01.01.2019     | Изменение     |
|---|----------------|----------------|---------------|
| <b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>                             | <b>213 161</b> | <b>187 639</b> | <b>25 522</b> |
| от размещения средств в кредитных организациях                            | 8 365          | 6 192          | 2 173         |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 133 697        | 82 762         | 50 935        |
| от вложений в ценные бумаги   | 71 099         | 98 685         | -27 586       |

### 7.2. Процентные расходы

| Наименование статьи  | 01.01.2020     | 01.01.2019    | Изменение    |
|--|----------------|---------------|--------------|
| <b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>                             | <b>100 030</b> | <b>96 926</b> | <b>3 104</b> |
| по привлеченным средствам кредитных организаций                            | 56             | 1107          | -1051        |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 99 569         | 95 086        | 4483         |
| по выпущенным долговым обязательствам                                      | 405            | 733           | -328         |



### 7.3. Изменение сформированных резервов за 2019 год

тыс.руб.

| Вид резерва  | Остаток сформированного резерва на 01.01.2019 | Восстановлено | Создано       | Списано за счет резерва | Изменение резерва (досоздание «-») | Остаток сформированного резерва на 01.01.2020 |
|--|---|---------------|---------------|-------------------------|------------------------------------|---|
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности         | 78 925  | 32 001        | 34 007        | 23                      | 1 983                              | 80 908  |
| Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам                     | 0   | 469           | 19 675        | 0                       | 19 206                             | 19 206  |
| Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 9 244   | 148           | 143           | 0                       | -5                                 | 9 239   |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера       | 1 214   | 10 582        | 11 060        | 0                       | 478                                | 1 692   |
| Резерв на возможные потери по прочим активам                                     | 13 789  | 9 945         | 5 723         | 7                       | -4 229                             | 9 560   |
| <b>Итого</b>   | <b>103 172</b>                                | <b>53 145</b> | <b>70 608</b> | <b>30</b>               | <b>17 433</b>                      | <b>120 605</b>                                |

### 7.4. Изменение сформированных резервов за 2018 год

тыс.руб.

| Вид резерва  | Остаток сформированного резерва на 01.01.2018 | Восстановлено | Создано       | Списано за счет резерва | Изменение резерва (досоздание «-») | Остаток сформированного резерва на 01.01.2019 |
|--|---|---------------|---------------|-------------------------|------------------------------------|---|
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности         | 108 010                                       | 47 080        | 37 136        | 0                       | - 9 944                            | 98 066  |
| Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам                     | 1   | 41            | 40            | 0                       | 0                                  | 0   |
| Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 9 251   | 80            | 80            | 0                       | 0                                  | 9251  |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера       | 123   | 7 169         | 9 486         | 0                       | 2 317                              | 2 440   |
| Резерв на возможные потери по прочим активам                                     | 7 575   | 187           | 4 664         | 0                       | 4 477                              | 12 052  |
| <b>Итого</b>   | <b>124 960</b>                                | <b>54 557</b> | <b>51 406</b> | <b>0</b>                | <b>- 3 151</b>                     | <b>121 809</b>                                |

### 7.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

тыс.руб.

| Наименование статьи  | 01.01.2020    | 01.01.2019     | Изменение     |
|--|---------------|----------------|---------------|
| <b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>33 358</b> | <b>-37 454</b> | <b>70 812</b> |



| Наименование статьи  | 01.01.2020 | 01.01.2019 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)   | 1434       | 7 395      | -5 961    |
| Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | 34 818     | 0          | 34 818    |
| Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) | -174       | -1476      | 1 302     |
| Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          | -2 720     | -43 373    | 40 653    |
| <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         |

#### 7.6. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

| Наименование статьи   | 01.01.2020     | 01.01.2019    | Изменение      |
|---|----------------|---------------|----------------|
| <b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>                    | <b>100 215</b> | <b>43 801</b> | <b>56 414</b>  |
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме      | 40 766         | 46 549        | -5 783         |
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме   | 359 328        | 191 323       | 168 005        |
| Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме    | 2 585          | 4 479         | -1 894         |
| Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 297 294        | 189 592       | 107 702        |
| <b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>                     | <b>-30 578</b> | <b>15 389</b> | <b>-45 967</b> |
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте                         | 158 985        | 375 776       | -216 791       |
| Расходы по переоценке средств в иностранной валюте                        | 189 563        | 360 387       | -170 824       |

#### 7.7. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

| Наименование статьи  | 01.01.2020    | 01.01.2019    | Изменение    |
|--|---------------|---------------|--------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>   | <b>36 797</b> | <b>32 546</b> | <b>4 251</b> |
| От открытия и ведения банковских счетов                                | 5 023         | 5 143         | -120         |
| От расчетного и кассового обслуживания                                 | 19 288        | 13 504        | 5 784        |
| От осуществления переводов денежных средств                            | 5 028         | 7 096         | -2 068       |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств              | 3 931         | 1 792         | 2 139        |
| От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 108           | 76            | 32           |
| От других операций   | 3 419         | 4 935         | -1 516       |



|  |               |               |            |
|--|---------------|---------------|------------|
| <b>Комиссионные расходы</b>  | <b>14 715</b> | <b>13 839</b> | <b>876</b> |
| Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями   | 2 401         | 2 634         | -233       |
| От открытия и ведения банковских счетов  | 639           | 163           | 476        |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание   | 4 306         | 4 514         | -208       |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем   | 2 875         | 3 580         | -705       |
| Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам   | 0             | 0             | 0          |
| Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам  | 4 291         | 2 707         | 1 584      |
| Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги | 137           | 203           | -66        |
| Другие расходы   | 66            | 38            | 28         |

### 7.8. Операционные доходы и расходы Банка

| Наименование статьи   | 01.01.2020     | 01.01.2019     | Изменение     |
|---|----------------|----------------|---------------|
| <b>Прочие операционные доходы</b>   | <b>20 036</b>  | <b>7 179</b>   | <b>12 857</b> |
| От операций с учтенными векселями   | 12 453         | 0              | 12 453        |
| По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц  | 0              | 854            | -854          |
| По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц   | 0              | 144            | -144          |
| По выпущенным долговым ценным бумагам   | 113            | 26             | 87            |
| От оказания консультационных и информационных услуг   | 65             | 195            | -130          |
| Доходы от аренды  | 219            | 140            | 79            |
| Прочие операционные доходы  | 532            | 590            | -58           |
| Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам                                       | 113            | 195            | -82           |
| Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами                                   | 1              | 2              | -1            |
| Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности                    | 3 389          | 814            | 2 575         |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 0              | 292            | -292          |
| Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации                 | 348            | 595            | -247          |
| <b>Операционные расходы</b>   | <b>2 803</b>   | <b>3 332</b>   | <b>-529</b>   |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами                      | <b>207 505</b> | <b>194 632</b> | <b>12 873</b> |
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности                   | 0              | 606            | -606          |
| Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи                             | 0              | 0              | 0             |
| Прочие расходы  | 6 508          | 805            | 5 703         |
| Расходы на содержание персонала   | 44             | 26             | 18            |



| Наименование статьи   | 01.01.2020 | 01.01.2019 | Изменение |
|---|------------|------------|-----------|
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами      | 118 334    | 116 709    | 1 625     |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам                  | 10 020     | 7 636      | 2 384     |
| Организационные и управленческие расходы                                    | 2 578      | 2 792      | -214      |
| Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | 69 158     | 66 005     | 3 153     |

### 7.9. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

| Наименование вида расхода   | Сумма расходов за 2019 год | Сумма расходов за 2018 год | Изменение    |
|---|----------------------------|----------------------------|--------------|
| расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода   | 91 283                     | 90 203                     | 1 080        |
| расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода   | 1600                       | 1550                       | 50           |
| страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации | 24 949                     | 24 027                     | 922          |
| подготовка и переподготовка кадров  | 245                        | 92                         | 153          |
| другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала  | 257                        | 237                        | 20           |
| <b>Итого</b>  | <b>118 334</b>             | <b>116 109</b>             | <b>2 225</b> |

### 7.10. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

| Наименование статьи  | 01.01.2020    | 01.01.2019    | Изменение    |
|--|---------------|---------------|--------------|
| <b>Возмещение (расход) по налогам</b>  | <b>17 125</b> | <b>10 780</b> | <b>6 345</b> |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 5585          | 5161          | 424          |
| Текущий налог на прибыль   | 6 591         | 7 868         | -1277        |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                                  | 6980          | 4001          | 2979         |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                                  | 2031          | 6250          | -4219        |

### 7.11. Величина корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО9 за 2019 год

тыс. руб.

| Наименование   | Сумма  |
|--|--------|
| Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах доходов, в том числе | Сумма  |
| резервов на возможные потери по ссудам   | 51 036 |
| резервов по условным обязательствам кредитного характера   | 42 632 |
| резервов по прочим активам   | 6 859  |



|   |        |
|---|--------|
| Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах расходов, в том числе | 1 545  |
| резервов на возможные потери по ссудам  | 43 679 |
| резервов по условным обязательствам кредитного характера  | 32 357 |
| резервов по прочим активам  | 10 332 |
| Влияние на финансовый результат Банка   | 990    |

## 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

8.1. По состоянию на 01.01.2020 года размер уставного капитала Банка составляет 450 000 000 рублей. В 1-ом полугодии 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.

### 8.1.1. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2020

| № 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 правонарушений других акционеров или третьих лиц права участия, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 8.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

#### 8.3.1. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

| Инструменты капитала  | 01.01.2020     | 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   | -68 457        | -48 169        |
| Убыток текущего года  | 0              | -20 288        |
| Отрицательная величина добавочного капитала   | 0              | 0              |
| Нематериальные активы   | -2 519         | -2 864         |
| Иные источники собственных средств (капитала)   | -32            | -18            |
| <b>Итого основной капитал</b>   | <b>394 553</b> | <b>444 222</b> |
| <i>Дополнительный капитал</i>   |                |                |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией              | 12 370         | 0              |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости  | 192 000        | 174 000        |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки                      | 0              | 0              |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала                         | 107            | 14             |



|                              |         |         |
|------------------------------|---------|---------|
| Итого дополнительный капитал | 204 263 | 173 986 |
| Итого собственные средства   | 598 816 | 618 208 |

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

#### 8.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

По состоянию на 01.01.2020 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%).

*Динамика изменения собственных средств (капитала) Банка*



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.01.2020 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 151 230 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 146 730 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 139 980 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 128 730 тыс. руб.

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

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



| Вид активов             | Созданные резервы,<br>тыс. руб. | Восстановленные<br>резервы, тыс. руб. | Сальдо по резервам,<br>тыс. руб. |
|-------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| Корреспондентские счета | 143                             | 148                                   | 5                                |
| Кредиты                 | 45 067                          | 42 583                                | -2484                            |
| Прочие активы           | 5723                            | 9 945                                 | 4222                             |
| <b>Общий итог</b>       | <b>50 933</b>                   | <b>52 676</b>                         | <b>1 743</b>                     |

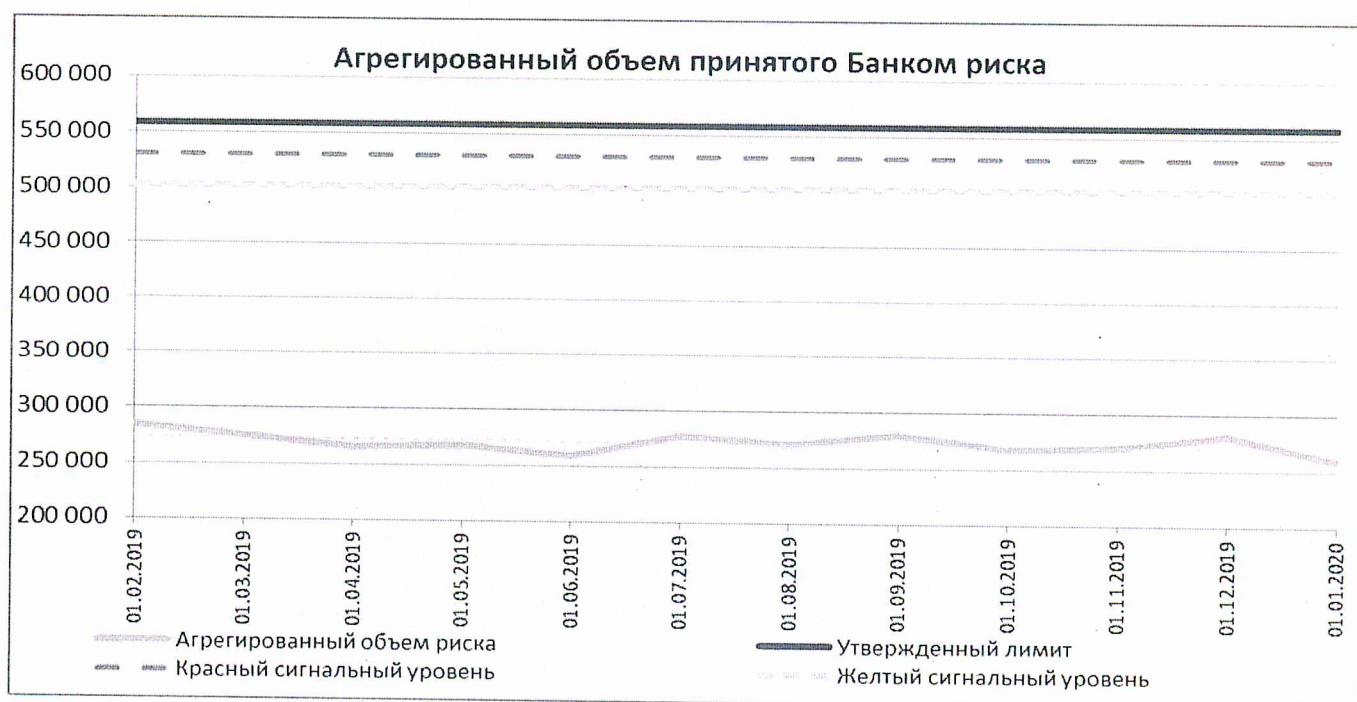
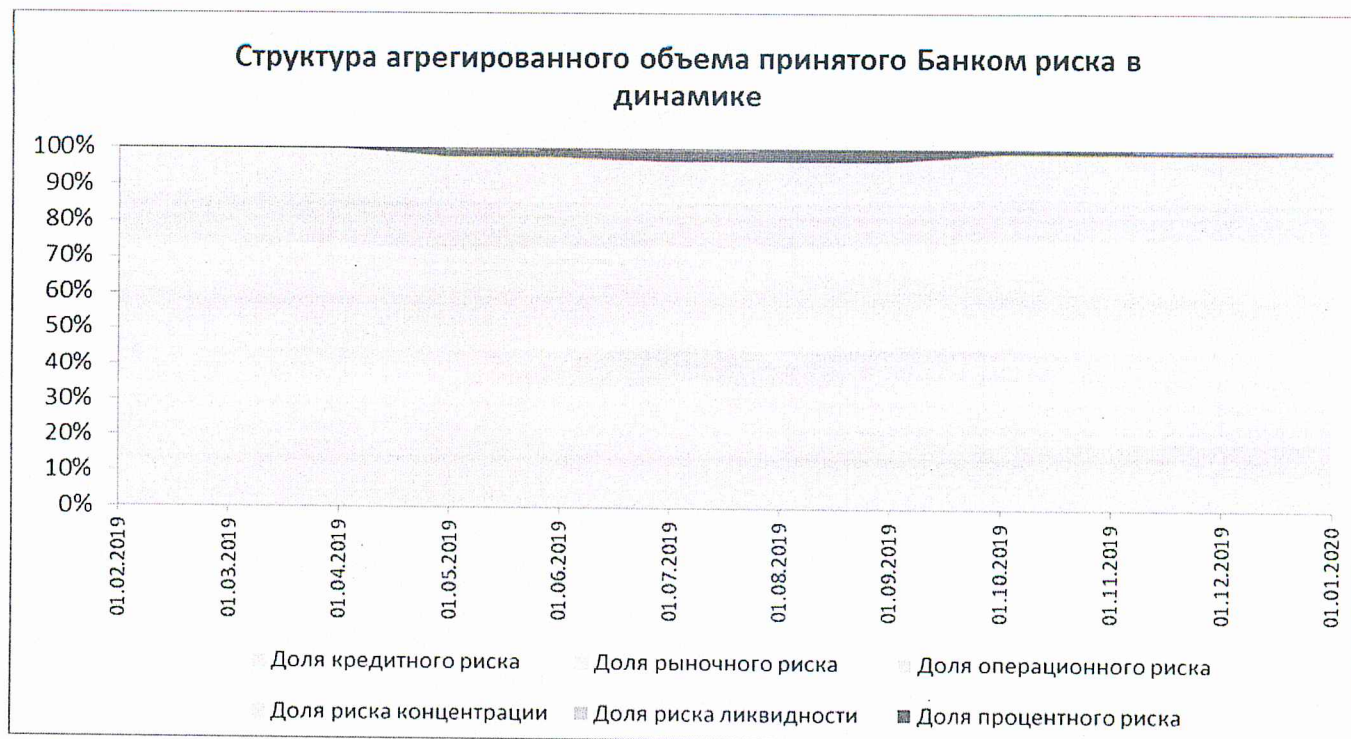
**8.6. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде.**

**Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски<sup>2</sup>**

| Дата   | 01.01.19 | 01.02.19 | 01.03.19 | 01.04.19 | 01.05.19 | 01.06.19 | 01.07.19 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| <b>Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:</b> | 294 123  | 287 538  | 278 959  | 270 993  | 267 604  | 259 118  | 277 789  |
| Кредитный риск   | 92 380   | 88 913   | 87 032   | 83 530   | 89 489   | 106 404  | 132 473  |
| Рыночный риск, в том числе:  | 128 336  | 122 885  | 116 314  | 111 698  | 102 542  | 82 248   | 71 790   |
| - процентный риск торгового портфеля                                       | 128 336  | 122 885  | 116 314  | 111 698  | 102 542  | 82 248   | 71 790   |
| - валютный риск  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| - фондовый риск  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| Операционный риск  | 38 674   | 38 674   | 38 674   | 38 674   | 38 674   | 33 446   | 33 446   |
| Процентный риск  | 2 951    | 2 951    | 2 951    | 5 935    | 5 935    | 5 935    | 8 997    |
| Риск концентрации  | 31 159   | 33 447   | 33 322   | 30 546   | 30 357   | 30 476   | 30 474   |
| Риск ликвидности   | 623      | 669      | 666      | 611      | 607      | 610      | 609      |
| Дата   | 01.08.19 | 01.09.19 | 01.10.19 | 01.11.19 | 01.12.19 | 01.01.20 |          |
| <b>Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:</b> | 271 587  | 279 553  | 268 086  | 270 016  | 280 569  | 258 553  |          |
| Кредитный риск   | 110 486  | 128 556  | 122 095  | 114 386  | 124 147  | 96 942   |          |
| Рыночный риск, в том числе:  | 87 738   | 77 662   | 78 753   | 88 150   | 88 765   | 95 788   |          |
| - процентный риск торгового портфеля                                       | 87 738   | 77 662   | 78 753   | 88 150   | 88 765   | 95 788   |          |
| - валютный риск  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |          |
| - фондовый риск  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |          |
| Операционный риск  | 33 446   | 33 446   | 33 446   | 33 446   | 33 446   | 33 446   |          |
| Процентный риск  | 8 997    | 8 997    | 3 029    | 3 029    | 3 029    | 1 714    |          |
| Риск концентрации  | 30 315   | 30 286   | 30 160   | 30 396   | 30 571   | 30 062   |          |
| Риск ликвидности   | 0        | 0        | 0        | 608      | 611      | 601      |          |

<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.





Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.01.2020 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 299 447 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 271 547 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 243 647 тыс. руб.

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

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

|                 | 01.01.2019 | 01.02.2019 | 01.03.2019 | 01.04.2019 | 01.05.19 | 01.06.19 | 01.07.19 |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|----------|----------|----------|
| Размер Н1.0 (%) | 24,00%     | 26,69%     | 27,52%     | 26,10%     | 26,29%   | 27,42%   | 25,60%   |
| Размер Н1.2(%)  | 17,30%     | 17,81%     | 18,35%     | 16,89%     | 17,07%   | 17,74%   | 16,56%   |



|                                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |         |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------|
| Размер капитала<br>(тыс. руб.) | 623 170         | 668 934         | 666 447         | 610 916         | 607 139         | 609 511         | 609 484 |
|                                | <b>01.08.19</b> | <b>01.09.19</b> | <b>01.10.19</b> | <b>01.11.19</b> | <b>01.12.19</b> | <b>01.01.20</b> |         |
| Размер Н1.0 (%)                | 26,12%          | 25,21%          | 25,68%          | 25,75%          | 24,78%          | 26,55%          |         |
| Размер Н1.2(%)                 | 16,99%          | 16,41%          | 16,79%          | 16,71%          | 15,99%          | 17,42%          |         |
| Размер капитала<br>(тыс. руб.) | 606 291         | 605 725         | 603 194         | 607 923         | 611 425         | 601 230         |         |

### 8.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

| Номер | Наименование показателя  | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |  | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |   |
|-------|--|--|--|--|---|
|       |  | всего  | в том числе по<br>обязательствам<br>перед Банком<br>России | всего  | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления<br>в качестве<br>обеспечения<br>Банку России |
| 1     | 2  | 3  | 4  | 5  | 6   |
| 1     | Всего активов, в том числе:  | 26 596                                       | 0  | 1 765 581                                      | 463 066   |
| 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  | 823752   | 463 066   |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | 0  | 0  | 278 128  | 90 873  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0  | 0  | 278 128  | 90 873  |
| 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  | 545 624  | 372 193   |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0  | 0  | 545 624  | 372 193   |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0  | 0  | 0  | 0   |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 12 494                                       | 0  | 50 536   | 0   |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 14 102                                       | 0  | 0  | 0   |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0  | 0  | 722 238  | 0   |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0  | 0  | 127 391  | 0   |
| 8     | Основные средства  | 0  | 0  | 8 599  | 0   |



|   |               |   |   |        |   |
|---|---------------|---|---|--------|---|
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 34 959 | 0 |
|---|---------------|---|---|--------|---|

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

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

### 8.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| тыс.руб. |  |                           |                           |
|----------|--|---------------------------|---------------------------|
| № п/п    | Наименование показателя  | Данные на 01.01.2020 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:  | 13 910                    | 17 104                    |
| 2.1      | банкам-нерезидентам  | 13910                     | 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:                             | 2 185                     | 2 407                     |
| 4.1      | банков-нерезидентов  | 0                         | 0                         |
| 4.2      | юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 56                        | 18                        |
| 4.3      | физических лиц-нерезидентов  | 2 129                     | 2 389                     |

## 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены следующие активы, указанные в Таблице 3. «Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов»

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

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

|                      | По состоянию на 01.01.2020 |      | По состоянию на 01.01.2019 |       |
|----------------------|----------------------------|------|----------------------------|-------|
|                      | Сумма средств              | РВП  | Сумма средств              | РВП   |
| 2 категория качества | 589                        | 6    | 0                          | 0     |
| 5 категория качества | 9233                       | 9233 | 9 244                      | 9 244 |
| Итого                | 9822                       | 9239 | 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.



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

### 10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в отчетном периоде, 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 01.01.2020 г. регуляторный риск был признан Банком значимым, распределение капитала под этот вид риска решено начать в 2020 году.

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.



Киберриск – риск возникновения у Банка убытков в результате использования уязвимостей Банка в различных целях: несанкционированное списание денежных средств с корреспондентских счетов Банка / со счетов Клиентов Банка, причинение физического ущерба информационным системам и материальным активам Банка, хакерская атака с целью похищения персональных данных и т.п.

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

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

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

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

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

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

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке и анализ документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в том числе в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Стратегии Банка и (или) структуры, характера и масштабов деятельности, а также разработка предложений и рекомендаций по усовершенствованию таких документов.

Кроме того, в Банке создана и функционирует Служба внутреннего аудита, которая осуществляет проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка); осуществляет проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения



банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка; представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

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

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке



формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П).

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

Классификация Банком ссуд производится согласно внутреннему утвержденному положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. 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 обязательного норматива ликвидности.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений норматива  $H_3$ , рассчитанного в соответствии с Инструкцией 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 операционным риском являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление регуляторным риском позволяет минимизировать вероятность несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. При управлении регуляторным риском Банк исходит



из того, что любой операции (сделке), осуществляемой Банком, присущ регуляторный риск как минимум в силу того, что при нарушении правил проведения операции (сделки) могут наступить последствия в виде убытков Банка и (или) недостоверности отчетности о деятельности Банка или иные последствия, которые могут быть выявлены надзорными органами и могут привести к применению к Банку санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

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

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

### *10.5. Политика в области снижения рисков*

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

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

- в области управления кредитным риском – диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном контрагенте и взаимосвязанных контрагентах; установление лимитов риска на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов; принятие обеспечения (залог, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам; отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств;

- в области управления риском ликвидности – поддержание объема высоколиквидных активов Банка (остатки в кассе, на счетах НОСТРО и биржевых счетах) на достаточном уровне, рефинансирование долга в Банке России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, поддержание адекватной структуры активов и пассивов с целью сохранения положительного накопленного гэта ликвидности на всех временных интервалах;

- в области управления рыночным риском – диверсификация рыночных активов; хеджирование открытых позиций; лимиты на финансовые рынки; лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.); отказ от операций с неоправданно волатильными инструментами;

- в части валютного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы: работа с несколькими видами валют (диверсификация); выбор в качестве валюты платежа национальной валюты РФ; уравнивание активов/пассивов в иностранной валюте – открытой валютной позиции около 0; создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте;

- в части процентного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы – поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов; применение плавающих процентных ставок;

- в области управления операционным риском – четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности



сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система логов и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных;

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

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

–в области управления стратегическим риском – разграничение полномочий органов управления по принятию решений; контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка; 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.

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

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

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

1. На *ежедневной основе* Управлением рисков и планирования членам Правления, руководителям структурных подразделений предоставлялись Отчеты об основных показателях



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

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

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

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

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

- Отчет о выполнении обязательных нормативов.

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

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется Правлению и Совету директоров Банка на *ежегодной основе* (при необходимости – чаще). Данный отчет позволяет информировать руководство о результатах анализа чувствительности Банка к изменению размеров существенных для Банка рисков и оценке приемлемости прогнозных значений по нескольким сценариям развития событий, о критических для Банка риск-факторах.

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.

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

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

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

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

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

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

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



Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.01.2020 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на предыдущую отчетную дату менее чем на 10%.

#### 10.8.1. Динамика требований к капиталу<sup>3</sup>

| Дата  | 01.01.2019 | 01.02.2019 | 01.03.2019 | 01.04.2019 | 01.05.2019 | 01.06.2019 | 01.07.2019 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Величина капитала                                       | 623 170    | 668 934    | 666 447    | 610 916    | 607 139    | 609 511    | 609 484    |
| Требования по рыночному риску                           | 1 283 363  | 1 228 846  | 1 163 140  | 1 116 977  | 1 025 421  | 822 478    | 717 895    |
| Требования по операционному риску                       | 386 738    | 386 738    | 386 738    | 386 738    | 386 738    | 334 463    | 334 463    |
| Требования по активам, взвешенным по риску              | 606 643    | 546 948    | 598 318    | 595 547    | 630 656    | 807 899    | 680 584    |
| Требования по кредитному риску (условные обязательства) | 68 780     | 118 590    | 118 590    | 56 720     | 56 720     | 56 720     | 109 190    |
| Требования по операциям с повышенным риском             | 184 110    | 173 845    | 152 420    | 179 925    | 178 364    | 179 375    | 481 520    |
| Требования к капиталу                                   | 2 596 221  | 2 506 685  | 2 422 122  | 2 341 033  | 2 309 216  | 2 222 789  | 2 380 890  |
| Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)             | 24.00%     | 26.69%     | 27.52%     | 26.10%     | 26.29%     | 27.42%     | 25.60%     |
| Дата  | 01.08.2019 | 01.09.2019 | 01.10.2019 | 01.11.2019 | 01.12.2019 | 01.01.2020 |            |
| Величина капитала                                       | 606 291    | 605 725    | 603 194    | 607 923    | 611 425    | 601 230    |            |
| Требования по рыночному риску                           | 877 376    | 776 621    | 787 531    | 881 502    | 887 646    | 957 875    |            |
| Требования по операционному риску                       | 334 463    | 334 463    | 334 463    | 334 463    | 334 463    | 334 463    |            |
| Требования по активам, взвешенным по риску              | 639 689    | 664 366    | 644 880    | 600 971    | 654 057    | 554 768    |            |
| Требования по кредитному риску (условные обязательства) | 4 250      | 118 100    | 120 379    | 118 363    | 120 563    | 118 683    |            |
| Требования по операциям с повышенным риском             | 459 656    | 500 835    | 454 525    | 421 781    | 425 352    | 294 061    |            |
| Требования к капиталу                                   | 2 321 531  | 2 402 816  | 2 349 161  | 2 360 774  | 2 467 612  | 2 264 349  |            |
| Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)             | 26.12%     | 25.21%     | 25.68%     | 25,80%     | 24,78%     | 26,55%     |            |

#### 10.9. 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.

#### 10.9.1. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

| Дата                                 | 01.01.2019 | 01.02.2019 | 01.03.2019 | 01.04.2019 | 01.05.2019 | 01.06.2019 | 01.07.2019 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Величина капитала                    | 623 170    | 668 934    | 666 447    | 610 916    | 607 139    | 609 511    | 609 484    |
| Требования по рыночному риску        | 1 283 363  | 1 228 846  | 1 163 140  | 1 116 977  | 1 025 421  | 822 478    | 717 895    |
| Уровень достаточности капитала Банка | 24,00%     | 26,69%     | 27,52%     | 26,10%     | 26,29%     | 27,42%     | 25,60%     |
| Дата                                 | 01.08.2019 | 01.09.2019 | 01.10.2019 | 01.11.2019 | 01.12.2019 | 01.01.2020 |            |
| Величина капитала                    | 606 291    | 605 725    | 603 194    | 607 923    | 611 425    | 601 230    |            |

тыс. руб.

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

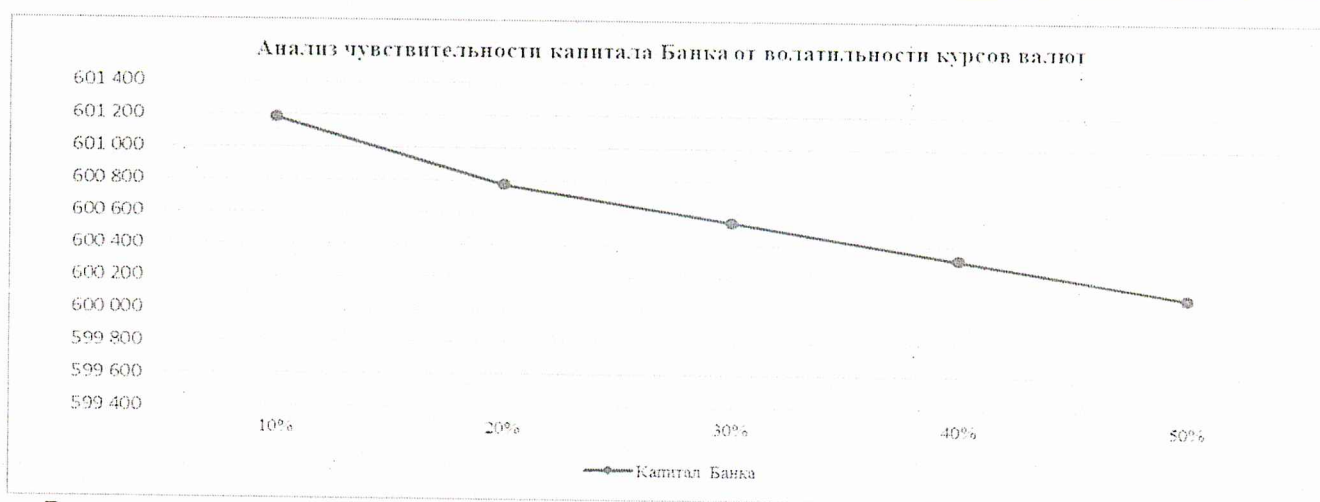


|                                      |         |         |         |         |         |         |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Требования по рыночному риску        | 877 376 | 776 621 | 787 531 | 881 502 | 887 646 | 957 875 |
| Уровень достаточности капитала Банка | 26.12%  | 25.21%  | 25.68%  | 25,75%  | 24,78%  | 26,55%  |

### 10.10. . Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.01.2020 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

|               | тыс. руб. |         |         |         |         |
|---------------|-----------|---------|---------|---------|---------|
|               | 10%       | 20%     | 30%     | 40%     | 50%     |
| Евро          | -27       | -54     | -81     | -108    | -136    |
| Доллар США    | -25       | -51     | -76     | -101    | -126    |
| Дирхам        | -3        | -7      | -10     | -14     | -17     |
| Юань          | -52       | -104    | -156    | -208    | -260    |
| Турецкая лира | -121      | -243    | -364    | -485    | -607    |
| Итого ФР      | -52       | -458    | -687    | -916    | -1 146  |
| Итого Капитал | 601 178   | 600 772 | 600 543 | 600 314 | 600 084 |



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 1 146 тыс. руб. и составит 600 084 тыс. руб.

### 10.11. Информация по операционному риску

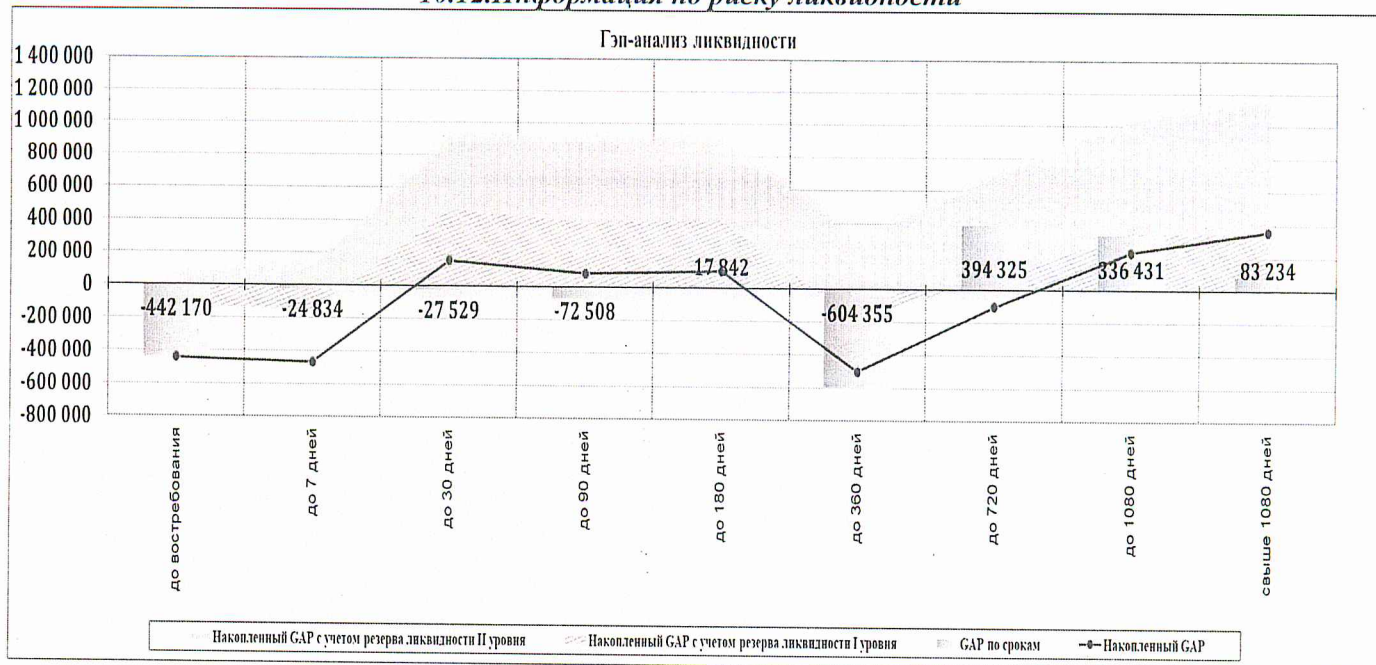
В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

#### 10.11.1. Требования к капиталу в отношении операционного риска

| Дата   | 01.01.2019 | 01.02.2019 | 01.03.2019 | 01.04.2019 | 01.05.19 | 01.06.19 | 01.07.19 |
|--|------------|------------|------------|------------|----------|----------|----------|
| Величина капитала                                | 623 170    | 668 934    | 666 447    | 610 916    | 607 139  | 609 511  | 609 484  |
| Размер операционного риска (Положение БР №652-П) | 30 939     | 30 939     | 30 939     | 30 939     | 30 939   | 26 757   | 26 757   |
| Дата   | 01.08.19   | 01.09.19   | 01.10.19   | 01.11.19   | 01.12.19 | 01.01.20 |          |
| Величина капитала                                | 606 291    | 605 725    | 603 194    | 607 923    | 611 425  | 601 230  |          |
| Размер операционного риска (Положение БР №652-П) | 26 757     | 26 757     | 26 757     | 26 757     | 26 757   | 26 757   |          |



### 10.12. Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.01.2020 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности II уровня на всех сроках.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

### 10.13. Информация по кредитному риску

| Основные показатели кредитного портфеля Банка                    |            |            |            |            |            |            |                         |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------------|
| Показатель/дата  | 01.01.2019 | 01.02.2019 | 01.03.2019 | 01.04.2019 | 01.05.2019 | 01.06.2019 | тыс. руб.<br>01.07.2019 |
| Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:              | 652 755    | 618 184    | 609 302    | 649 540    | 705 154    | 883 350    | 918 266                 |
| - портфель юридических лиц                                       | 571 591    | 551 103    | 548 025    | 561 003    | 618 990    | 691 488    | 698 717                 |
| - портфель индивидуальных предпринимателей                       | 3 278      | 1 758      | 1 100      | 400        | 0          | 100 857    | 102 385                 |
| - портфель физических лиц  | 77 886     | 65 323     | 60 178     | 88 136     | 86 163     | 91 006     | 117 164                 |
| Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.                     | 1 131      | 1 075      | 1 065      | 1 213      | 1 027      | 1 031      | 1 022                   |
| Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.                 | 21 334     | 19 241     | 0          | 0          | 83         | 3          | 104                     |
| Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:       | 72 988     | 73 175     | 75 108     | 75 076     | 74 905     | 74 376     | 72 146                  |
| - просрочка до 30 дней   | 562        | 562        | 3 055      | 192        | 157        | 105        | 178                     |
| - просрочка до 90 дней   | 1 119      | 1 124      | 879        | 3 147      | 2 928      | 179        | 194                     |
| - просрочка свыше 90 дней  | 71 307     | 71 489     | 71 173     | 71 737     | 71 820     | 74 092     | 71 773                  |
| Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб. | 78 397     | 77 830     | 77 198     | 77 525     | 76 799     | 76 247     | 76 592                  |



|   |        |        |        |        |        |       |       |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|
| Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, % | 11.18% | 11.84% | 12.33% | 11.56% | 10.62% | 8.42% | 7.86% |
| Норма резервирования по кредитному портфелю, %                        | 12.01% | 12.59% | 12.67% | 11.94% | 10.89% | 8.63% | 8.34% |

| Показатель/дата   | 01.08.2019 | 01.09.2019 | 01.10.2019 | 01.11.2019 | 01.12.2019 | 01.01.2020 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:                   | 908 322    | 954 713    | 872 727    | 851 684    | 855 388    | 711 225    |
| - портфель юридических лиц  | 698 037    | 713 357    | 626 991    | 626 337    | 627 036    | 553 243    |
| - портфель индивидуальных предпринимателей                            | 99 607     | 96 829     | 94 052     | 105 129    | 101 955    | 22 423     |
| - портфель физических лиц   | 110 678    | 144 526    | 151 685    | 120 218    | 126 396    | 135 559    |
| Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.                          | 263        | 183        | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.                      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 367        |
| Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:            | 65 530     | 67 325     | 65 560     | 63 485     | 64 405     | 62 908     |
| - просрочка до 30 дней  | 5          | 1 924      | 92         | 134        | 1 209      | 52         |
| - просрочка до 90 дней  | 177        | 93         | 219        | 116        | 80         | 101        |
| - просрочка свыше 90 дней   | 65 348     | 65 309     | 65 249     | 63 235     | 63 116     | 62 755     |
| Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.      | 75 266     | 74 239     | 75 217     | 73 710     | 73 061     | 81 272     |
| Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, % | 7.21%      | 7.05%      | 7.51%      | 7,45%      | 7,53%      | 8,85%      |
| Норма резервирования по кредитному портфелю, %                        | 8.29%      | 7.78%      | 8.62%      | 8,65%      | 8,54%      | 11,44%     |

## 11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

11.1. Основными бизнес-направлениями Банка 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;
- купля-продажа инвестиционных и памятных монет;
- привлечение вкладов физических и юридических лиц.

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

- кредит;
- кредитная линия под лимит задолженности;
- кредитная линия под лимит выдачи;



- овердрафт;
- сопутствующие услуги.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к одному из основных источников получения дохода Банком. Однако, данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за утверждение лимита кредитования и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка на 01.01.2020 г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

#### 11.2.1. Доходы Банка по ссудным операциям за 2019 год.

тыс. руб.

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| Доходы по ссудным операциям       | 141 272 |
| Полученные % по кредитам физ. лиц | 14 275  |
| Полученные % по кредитам юр. лиц  | 90 476  |
| Комиссии в рамках кредитования    | 13 144  |

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 2018 год составили 82 224 тыс. руб., то есть доходы увеличились на 171%.

В отчетном периоде процентные доходы Банка по остаткам на корреспондентских счетах составили 98 тыс. руб. (за 2018 год – 347 тыс. руб.)

Процентные доходы от размещения депозита в Банке России составили 7 963 тыс. руб. (5 052 тыс. руб. годом ранее).

11.3. Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами увеличились на 79% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Данное бизнес-направление связано с процентным и рыночным рисками, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

#### 11.3.1. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 2019 год.

тыс. руб.

|  |         |
|--|---------|
| Доходы по операциям с ценными бумагами       | 105 768 |
| Доход/расход от операций с ценными бумагами. | -81     |
| Начисленный дисконтный доход                 | 443     |
| НКД  | 71 983  |
| Переоценка (сальдо)                          | 32 098  |

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

#### 11.4.1. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2019 год.

тыс. руб.

|  |         |
|--|---------|
| Доходы по операциям с иностранной валютой        | 67 252  |
| Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты | -36 866 |
| Переоценка валюты (сальдо)                       | -30 585 |
| Доход/расход по операциям СВОП                   | 101 704 |
| Доход/расход по сделкам том                      | 35 377  |
| Расходы по банкнотным сделкам                    | -993    |
| Уплачено комиссии ММВБ                           | -1 385  |

Размер комиссионных доходов Банка за год изменился: за 2019 г. было получено 35 373 тыс. руб. комиссионных доходов, что на 8,06% выше результата 2018 года (32 732 тыс. руб.).

#### 11.5. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета) физических лиц

| Срок до погашения | Сумма привлеченных вкладов физических лиц |                            | Изменение |
|-------------------|---|----------------------------|-----------|
|                   | По состоянию на 01.01.2020                | По состоянию на 01.01.2019 |           |
| до востребования  | 93  | 205                        | -112      |



|                      |         |           |          |
|----------------------|---------|-----------|----------|
| до 30 дней           | 0       | 110 485   | -110 485 |
| от 31 до 90 дней     | 0       | 141 936   | -141 936 |
| от 91 до 180 дней    | 1 303   | 118 159   | -116 856 |
| от 181 дня до 1 года | 884 277 | 652 635   | 231 642  |
| от 1 года до 3 лет   | 93 293  | 0         | 93 293   |
| Итого                | 978 966 | 1 023 420 | -44 454  |

Процентные расходы по данному сегменту составили 107 803 тыс. руб. (за 2018 год – 102 840 тыс. руб.), в том числе, в фонд страхования вкладов было перечислено за 2019 г. 7 937 тыс. руб. (6 057 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года) в качестве страховых взносов.

## 12. Информация о внутреннем контроле

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

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

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

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

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

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

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

– Ревизионная комиссия Банка;

– Главный бухгалтер Банка и его заместитель;

– Служба внутреннего аудита;

– Служба внутреннего контроля;

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

– Служба управления рисками – Управление рисков и планирования;

– Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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



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

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

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

### 13. Информация об операциях со связанными сторонами

#### 13.1. Операции со связанными сторонами

| Наименование статьи       | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Ссудная задолженность     | 48 067                   | 3 229                            |
| <i>резервы</i>            | 357                      | 13                               |
| <i>процентные доходы</i>  | 259                      | 274                              |
| Привлеченные средства     | 293 357                  | 40 869                           |
| <i>процентные расходы</i> | 13 917                   | 1 435                            |
| <i>Расходы по аренде</i>  | 10 177                   | 0                                |
| <i>Прочие доходы</i>      | 233                      | 60                               |
| <i>Прочие расходы</i>     | 3 750                    | 693                              |

### 14. 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 15.05.2019 № 15-2019).

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

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

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

#### 14.1. Показатели и цели системы оплаты труда

Система оплаты труда применяется ко всему Банку в целом.

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

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

В Систему мотивации входят выплата материального вознаграждения (вознаграждения и оплата труда) и получение материальной выгоды путем заключения с работниками / членами Совета директоров договоров пенсионного и добровольного медицинского страхования,



кредитных договоров (с извлечением материальной выгоды в соответствии Налоговым кодексом Российской Федерации), договоров на компенсацию расходов, не связанных напрямую с трудовой деятельностью (на обучение, на жилье), и иных аналогичных договоров.

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

Основными целями Банка в области вознаграждений и оплаты труда являются:

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

#### *14.2. Перечень работников, принимающих риски*

| № п/п | Подразделение  | Количество работников по категории, шт. |
|-------|--|---|
| 1.    | Члены исполнительных органов Банка                     | 2                                       |
| 1.1.  | Члены Правления  |   |
| 1.2.  | Председатель Правления                                 |   |
| 2.    | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 10                                      |

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

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

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

Членам Совета директоров устанавливается и выплачивается вознаграждение.

Работникам Банка устанавливается и выплачивается заработная плата.

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

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

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

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

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками,



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

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

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

НЧОТ определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

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

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

Методология определения совокупного лимита на выплаты НЧОТ (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 2019 году членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, не производились выплаты:

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

Общий размер выплат за 2019 год составил 91 283 тыс. руб., что является фиксированной частью.

В 2019 году, 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.

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

| № п/п | Категория  | Размер выплаты, тыс. руб |
|-------|--|--------------------------|
| 1.    | Члены исполнительных органов Банка                     | 4 994                    |
| 2.    | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 13 017                   |

#### 14.4. Численность персонала кредитной организации

| № п/п | Наименование                                    | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1     | Списочная численность персонала, в том числе    | 89            | 81            |
| 1.1   | Численность ключевого управленческого персонала | 14            | 13            |

#### 14.5. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

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

| № п/п | Категория   | Размер выплаты, тыс. руб |
|-------|---|--------------------------|
| 1.    | Краткосрочные вознаграждения работникам           | 19 956                   |
| 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)     | 19 956                   |

Годовая отчетность за 2019 год утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 30.04.2020 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30 » апреля 2020 г.



В.И. Прокопенко

Е.В. Тонкошкур