

**Пояснительная информация годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2020 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 01.01.2021 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.

За 2020 год 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 обыкновенных акций Банка на 01.01.2021 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2020 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,22	2,22
Прокопенко Виталий Иванович	31,11	31,11
Ралко Андрей Викторович	0	0

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2021 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2020 (%)
Мусатов Иван Михайлович	0	0
Прокопенко Михаил Витальевич	0	0

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в течение 2020 года – Прокопенко Виталий Иванович.

1.6. За 2020 год изменения в персональном и количественном составе Правления Банка отсутствовали.

1.6.1. Состав Правления Банка Глобус (АО)

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2021 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2020 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	31,11	31,11
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0

Банк в качестве основных определяет следующие 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 монеты.

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

2.1. Активы

Статья	% от чистых активов на 01.01.2021	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2020	01.01.2021	тыс. руб.	%%
Наличные денежные средства	2.40%	117 019	67 930	-49 089	-41.95%
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	0.86%	31 267	24 480	-6 787	-21.71%
Средства в кредитных организациях	5.20%	62 972	147 478	84 506	134.20%

34

Чистая ссудная задолженность	63.89%	1 349 640	1 811 614	461 974	34.23%
Долговые обязательства	25.25%	823 752	715 979	-107 773	-13.08%
Векселя	0.00%	0	0	0	0
ФОР в Банке России	0.23%	3 750	6 528	2 778	74.08%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.74%	8 669	49 305	40 636	468.75%
Другие активы	0.43%	17 905	12 135	-5 770	-32.23%
Чистые активы	100.00%	2 414 974	2 835 449	420 475	17.41%

За период 01.01.2020 - 01.01.2021 чистые активы кредитной организации выросли на 17.41% и составили 2 835 449 тыс. руб. Доля рабочих активов в активах-нетто составляет 85.98%. Иммобилизовано 0.73% активов: обязательные резервы в Банке России - 6 528 тыс. руб., недвижимость и другое имущество - 49 305 тыс. руб., вложения в капиталы зависимых организаций - 0 тыс. руб. Кредитный портфель составляет 35.93% от активов-нетто банка или 1 033 556 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 8.46% от чистых активов или 239 888 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) составляет 99.497% (допустимые значения $\geq 50\%$).

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату было размещено 27.05% от чистых активов или 778 260 тыс. руб.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 3.27% от чистых активов или 147 478 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.01.2021 составляет 0.86% от чистых активов или 24 480 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 35.93% нетто-активов или 1 033 556 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 626 114 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 369 340 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 1 632 тыс. руб., что составляет 0.16% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок от 1 года до 3 лет: до востребования (вкл. овердрафты) - 0% , от 1 до 30 дней - 0% , от 1 до 6 месяцев - 13.69% , от 6 месяцев до года - 3.23% , от 1 года до 3 лет - 52.84% , свыше 3 лет - 26.54%. За период 01.01.2020 - 01.01.2021 кредитный портфель увеличился на 322 332 тыс. руб. (+45.32%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 3.69% или 38 102 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 4.42% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 45 699 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 294.56%, а с учетом гарантий и поручительств 565.92%.

На 01.01.2021 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 715 979 тыс. руб. или 25.25% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 715 979 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2020 - 01.01.2021 портфель ценных бумаг снизился на 101 215 тыс. руб. (-12.64%). Портфель долговых обязательств (715 979 тыс. руб.) на 01.01.2021 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (14 783 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами составляют 288 698 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами составляют 396 062 тыс. руб., облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем портфеля долговых обязательств снизился на 7 111 тыс. руб. (-1.01%). Векселя в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют. Акции на балансе Банка отсутствуют.

2.2. Пассивы

Статья	% от чистых пассивов на 01.01.2021	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2020	01.01.2021	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	82.69%	1 959 504	2 344 656	385 152	19.66%
В том числе, расчетные счета	41.65%	659 384	1 180 990	521 606	79.11%
В том числе, депозиты	40.89%	1 297 105	1 159 399	-137 706	-10.62%
Собственные ценные бумаги	0.16%	5 115	4 483	-632	-12.36%
Источники собственных средств	14.90%	415 985	422 470	6 485	1.56%
Другие пассивы	2.25%	34 370	63 840	29 470	85.74%
Чистые пассивы	100.00%	2 414 974	2 835 449	420 475	17.41%

Совокупные обязательства на 01.01.2021 составляют 2 371 121 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 1 180 990 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 1 159 398 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 4 483 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (1 180 990 тыс. руб.) обеспечено формирование 41,65% 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 - 716 523 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 17,94% совокупных обязательств или 425 460 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем средств на счетах клиентов увеличился на 168 843 тыс. руб. (39,68%). Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 1,63% или 38 765 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 482 526 тыс. руб. или 20,62% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 676 770 тыс. руб. или 28,92% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 102 тыс. руб. или 0% ресурсной базы Банка. Большая часть депозитов привлечена на срок от 1 года до 3 лет: до востребования - 0,01% , от 1 до 30 дней - 17,09% , от 1 до 6 месяцев - 4,05% , от 6 месяцев до года - 2,83% , от 1 года до 3 лет - 55,29% , свыше 3 лет - 20,73%. Доля депозитов в валюте составляет 0,3%. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем депозитов увеличился на 137 706 тыс. руб. (11,88%).

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 4 483 тыс. руб. или 0,16% от обязательств Банка. Выпущенные долговые обязательства за период 01.01.2020 - 01.01.2021 уменьшились на 162 тыс. руб. (-3,8%).

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов.

Собственные средства Банка на 01.01.2021г. (в соответствии с формой 0409123) составили 616 728 тыс. руб. За период с 01.01.2020 по 01.01.2021 г. объем собственных средств увеличился на 15 498 тыс. руб. (2,58%). Уставный капитал составляет 450 000 тыс. руб. (72,97% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 23,86%, что превышает минимальные требования Банка России. На отчетную дату деятельность Банка за 2020 г. прибыльна - балансовая прибыль 6 485 тыс.руб.

39

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

Прибыль за 2020 год составила 6 485 тыс. руб., прибыль 2019 года составила 18 881 тыс. руб. Финансовый результат за 2020 года и за 2019 года сложился из:

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 2020 год	Данные за 2019 год	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	206010	213161	-7151
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	18270	8365	9905
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	128812	133697	-4885
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	58928	71099	-12171
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	89305	100030	-10725
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	8	56	-48
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	89062	99569	-10507
2.3.по выпущенным ценным бумагам	235	405	-170
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	116705	113131	3574
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:	7591	-15005	22596
4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-4448	-17243	12795
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	124296	98126	26170
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	687	33358	-32671
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	-28601	100215	-128816
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	57610	-30578	88188
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	33434	36797	-3363
15. Комиссионные расходы	17023	14715	2308
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	3036	272	2764
19. Прочие операционные доходы	44282	20036	24246
20. Чистые доходы (расходы)	217721	243511	-25790
21. Операционные расходы	204165	207505	-3340
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	13556	36006	-22450
23. Возмещение (расход) по налогам	7071	17125	-10054
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7652	25389	-17737
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1167	-6508	5341
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	6485	18881	-12396

Приоритетной задачей для Банка в 2020 году являлось устранение негативного влияния ряда факторов, реализовавшихся в 2020 году. План мероприятий, реализация которых направлена на достижение положительного финансового результата, отражен в финансовом плане деятельности Банка на 2020 г. – Бизнес-плане на соответствующий период, новая редакция была утверждена Советом директоров Банка 17.04.2020, протокол № 08-2020. Бизнес-план предусматривает следующие меры:

- 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;
- уменьшение доли портфеля ценных бумаг в общем объеме чистых активов Банка на фоне роста доли портфеля кредитов выданных.

44

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 – возврат к безубыточной деятельности.

Уполномоченным органом Банка по состоянию на 01.01.2021г. не принималось решение о прекращении деятельности. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

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

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

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

- 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 утверждена новая редакция Бизнес-плана – финансового плана по сценарию, предусматривающему экономическое влияние новой коронавирусной инфекции на деятельность Банка и ее результативность.

По итогам работы в 2020 году, несмотря на влияние негативных изменений внешней среды, Банк достиг поставленных стратегических целей и показателей Бизнес-плана, получил положительный финансовый результат, несмотря на объективное снижение доходности ряда направлений деятельности.

Банк проводит регулярный мониторинг уровня всех видов рисков, что позволяет сократить влияние неопределенности внешней среды на показатели финансовой надежности и его эффективности. Принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию последствий ухудшения состояния макросреды.

Все вышеперечисленное позволило руководству Банка обеспечить непрерывность его деятельности, в том числе в условиях новой коронавирусной инфекции COVID-19.

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 2020 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 бухгалтерской (финансовой) 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.

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.
- Преемственность 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.

При разработке Учетной политики на 2021 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, вступившими в силу с 1 января 2021 года, в Положение №579-П (Указания Банка России от 19.05.2020г. №5460-У, от 14.09.2020г. №5547-У), Положение Банка России от 22.12.2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (Указание Банка России от 14.09.2020г. №5546-У).

На основании указанных выше документов в Учетную политику Банка на 2021 год были внесены следующие изменения:

- изменен бухгалтерский учет приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств;
- определен критерий будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов.

Указанные затраты включаются в фактические затраты на приобретение запасов в случае, если их стоимость превышает 10 000 рублей (без учета НДС) за 1 единицу запасов. В случае, если стоимость будущих затрат ниже установленного лимита, данные затраты признаются незначительными и относятся единовременно на расходы Банка по мере их понесения, т.е. в дату выполнения работ (оказания услуг) по утилизации запасов.

6. Состав отчетности

6.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 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 за 2020 год 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.

	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Наличные денежные средства	67 930	117 019	-49 089
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	24 480	31 267	-6 787
Обязательные резервы	6 528	3 750	2 778
Средства в кредитных организациях, в том числе	147 478	62 972	84 506
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	66 977	41 103	25 874
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	0	0	0
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)	80 501	21 336	59 165
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	533	-533
Итого денежных средств и их эквивалентов	239 888	211 258	28 630

Исключены из данной статьи денежные средства кредитных организаций, у которых прекращено действие лицензии, в сумме 9 121 тыс. руб., не доступные 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
01.01.2021	01.01.2020	
715 979	823 752	-60 263

6.1.3. Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2021:

тыс. руб.

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Валюта номинала	Балансовая стоимость облигаций, тыс. руб.
21.07.2021	4.9	USD	38 195
16.09.2021	9.4	RUB	21 249
30.11.2021	7.75	RUB	15 130
06.07.2022	8.5	RUB	42 000
30.09.2022	8.35	RUB	34 276
13.10.2022	12.5	RUB	46 935
20.12.2022	6.45	RUB	35 045
14.02.2023	6.25	RUB	15 569
25.05.2023	7.5	RUB	45 976
18.07.2023	7.4	RUB	31 250
30.10.2023	5.9	RUB	50 556

13.09.2024	8.65	RUB	9 759
08.10.2024	7.05	RUB	15 083
03.07.2025	12.1	RUB	37 528
09.10.2025	7.9	RUB	26 716
07.07.2026	9.25	RUB	32 483
29.07.2026	11.15	RUB	15 369
01.09.2026	11.1	RUB	30 866
16.02.2029	8.35	RUB	52 340
21.03.2029	9.25	RUB	36 817
17.05.2029	9	RUB	41 133
12.09.2029	8.25	RUB	9 338
17.02.2032	8.82	RUB	26 961
18.03.2033	7.35	RUB	5 405
Итого			715 979

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 отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

тыс. руб.

Наименование вида задолженности	01.01.2021				01.01.2020				Изменение чистой ссудной задолженности
	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка резерва на возможные потери (МСФО9)	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка резерва на возможные потери (МСФО9)	Чистая ссудная задолженность	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	12 260	0	0	12 260	13 910	0	0	13 910	-1 650
Депозит в Банке России	766 000	0	0	766 000	650 000	0	0	650 000	116 000
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование	951 311	38 465	1 560	911 286	618 454	58 828	1 557	558 069	353 217

текущей деятельности									
Кредиты, предоставленные физическим лицам	122 807	7 182	-5 381	121 006	135 559	22 080	-12 432	125 911	-4 905
Требования по получению процентов	17 839	17 899	-1 122	1 062	19 358	19 208	-1 600	1750	-688
Итого задолженность	1 870 217	63 546	-4 943	1 811 614	1 437 208	100 116	-12 475	1 349 640	461 974

6.1.5. Информация об объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего, в том числе:	951 311	634 805	316 506
1.1.	по видам экономической деятельности:	951 311	634 805	312 473
1.1.1.	Торговля	260 309	230 195	30 114
1.1.2.	Аренда (недвижимость)	243 120	87 759	155 361
1.1.2.	Хранение	76 002	58 390	17 612
1.1.3.	Сельское хозяйство	62 536	73 907	-11 371
1.1.4.	Машиностроение	39 990	61 543	-21 553
1.1.5.	Прочее производство	19 496	13 425	6 071
1.1.6.	Деятельность гостиниц, отелей	56 888	57 912	-1 024
1.1.7.	Административная деятельность	38 043	0	38 043
1.1.8.	Инвестиционная деятельность	40 885	0	40 885
1.1.9.	Деятельность в области культуры, спорта и развлечений	102 000	13 945	88 055
1.1.10.	Аренда и лизинг	4 261	4 411	-150
1.1.11.	Информационные технологии	2 948	5 532	-2 584
1.1.12.	Энергетика	800	800	0
1.1.13.	Предоставление прочих видов услуг	0	24 360	-24 360
1.1.14.	Научная и профессиональная деятельность	0	2 626	-2 626
1.1.15.	Транспорт	4 033	0	4 033
1.2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	919 300	517 647	401 653
1.2.1.	индивидуальным предпринимателям	252 301	22 403	229 898
1.3.	на завершение расчетов	0	636	-636

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

тыс. руб.

Наименование региона	Остаток задолженности на 01.01.2021	Остаток задолженности на 01.01.2020
г. Москва	732 981	473 786

44

Московская область	137 570	110 254
г.Санкт-Петербург	11 757	0
Ярославская область	62 536	73 907
Нижегородская область	51 000	
Курская область	94	50
Ростовская область	25 396	45 396
Республика Крым	38 191	50 621
Удмуртская Республика	14 593	0
Итого	1 074 118	754 014

6.1.7. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2021г.

тыс. руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							Всего
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	
Кредиты, предоставленные Банку России	766 000	0	0	0	0	0	0	766 000
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	12 260	0	0	12 260
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	0	36 714	14 856	3 138	721 501	143 091	32 011	951 311
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	4 658	1 587	5 931	48 463	56 400	5 768	122 807
на потребительские цели	0	4 658	1 587	5 931	36 706	42 892	5 768	97 542
жилищные кредиты			0		11 757	2 141		13 898
ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	11 367	0	11 367
Итого ссудная задолженность	766 000	41 372	16 443	9 069	782 224	199 491	37 779	1 852 378

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2021 года у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2021 года у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2021 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.

18

6.1.8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2020г.

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
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

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

тыс. руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2021	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	11 564	5 333	6 231
– служебный автотранспорт	8 014	2 760	5 254
– банковское оборудование и мебель	3 550	2 573	977
Имущество, полученное в финансовую аренду	34 773	0	34 773
Нематериальные активы	2 078	2 519	-441
Материальные запасы	890	817	73
Итого	49 305	8 669	40 636

Амортизация по всем основным средствам и нематериальным активам начисляется с применением линейного метода. Переоценка основных средств в течение 2020 года не производилась, убытки от обесценения не выявлены. Имущество Банка по состоянию на 01.01.2021 года не передано в залог.

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01.01.2021 действует 4 договора аренды помещений.

Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком (в дату акта приема-передачи). Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды,

49

предусмотренного договором. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, в том числе обеспечительные платежи, которые зачитываются в счет оплаты за последний месяц аренды;
- первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором в связи с заключением договора аренды,
- оценочное обязательство по затратам, которые арендатор должен будет понести для демонтажа и перемещения арендуемого актива, восстановления земельного участка, на котором находился арендуемый актив, или восстановления арендуемого актива для приведения его в состояние, определенное в договоре аренды.

Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Налог на добавленную стоимость (НДС) в оценку обязательств по договору аренды не включается. При определении приведенной стоимости обязательства учитываются следующие подлежащие уплате суммы за право пользования арендованным объектом:

- фиксированные платежи (включая платежи, являющиеся фиксированными по сути) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки, изначально определенные на основании индекса или ставки на дату начала арендных отношений;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на приобретение арендованного объекта, если имеется обоснованная уверенность, что данный опцион будет исполнен, и
- штрафы, подлежащие уплате при прекращении срока аренды, если договор аренды предусматривает право расторгнуть договор аренды.

Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей.

Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Актив с низкой стоимостью – актив стоимостью до 300 000 рублей без учета НДС.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Таблица 6.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.

01.01.2021	01.01.2020	Изменение
0	2000	-2000

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2020 учтено 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, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Ярцевская, д.32, кв. 195.

Банком 09.01.2020 года реализован долгосрочный актив, предназначенный для продажи.

6.1.11 Информация об объеме и структуре прочих активов

тыс. руб.

Наименование вида актива	01.01.2021		01.01.2020	
	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)
Драгоценные металлы в монетах	449	0	1 729	0
Незавершенные расчеты	0	0	0	0
Средства в расчетах по брокерским операциям	0	0	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	15 670	0	12 319	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов, в том числе	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Дебиторская задолженность, в том числе	10 022	0	11 339	0
расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	27	0	125	0
расчеты по налогам и сборам	5	0	1 653	0
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	211	0	472	0
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 207	0	1 392	0
прочая дебиторская задолженность	7 572	0	7 697	0
Требования по прочим операциям	277	0	679	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Расходы будущих периодов, в том числе	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	-7 931	0	-8 380	0
Итого финансовые активы	18 487	0	17 686	0

В составе дебиторской задолженности отсутствует просроченная задолженность, за исключением задолженности, под которую сформирован резерв на возможные потери.

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

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

тыс. руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2021	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2020	Изменение
Юридические лица	1 236 024	720 018	516 006
– остатки на расчетных счетах	753 424	400 547	352 877
– срочные депозиты	242 600	79 466	163 134

51

- прочие привлеченные средства	240 000	240 005	-5
Физические лица	1 108 632	1 239 486	-130 854
- остатки на расчетных счетах	427 566	258 744	168 822
- остатки на депозитных счетах	680 981	978 966	-297 985
- прочие привлеченные средства	85	1 776	-1 691
Всего привлечено	2 344 656	1 959 504	385 152

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 01.01.2021	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2020	Изменение
Юридические лица	24	56	-32
- остатки на расчетных счетах	24	56	-32
- срочные депозиты	0	0	0
Физические лица	2 208	2 129	79
- остатки на расчетных счетах	2 106	2 127	-21
- остатки на депозитных счетах	102	2	100
Всего привлечено	2 232	2 185	47

6.1.14. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета)

тыс. руб.

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов		Изменение
	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020	
Юридические лица			
до востребования	1 620	1 620	0
до 30 дней	203 944	54 102	149 842
от 31 до 90 дней	33 030	17 394	15 636
от 91 до 180 дней	0	0	0
от 181 дня до 1 года	4 006	6 350	-2 344
от 1 года до 3 лет	0	0	0
Свыше 3-х лет	240 000	240 000	0
Итого	482 600	319 466	163 134
Физические лица			
до востребования	101	93	8
до 30 дней	10 061	0	10 061
от 31 до 90 дней	162 337	0	162 337
от 91 до 180 дней	61 140	1 303	59 837
от 181 дня до 1 года	447 342	884 277	-436 935
от 1 года до 3 лет	0	93 293	-93 293
Итого	680 981	978 966	-297 985

6.1.15. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2021

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

Вид долгового обязательства	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	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	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	585	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Итого в рублевом эквиваленте	4 933			

Векселя с датой погашения 27.11.2020 не предъявлены векселедержателем к погашению в срок и учтены Банком как векселя с истекшим сроком погашения.

6.1.16. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2020

Вид долгового обязательства	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	179	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	179	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	556	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	556	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	556	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	556	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	556	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	556	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	555	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	433	RUB	17.12.2018	01.01.2020
Собственный вексель Банка	433	RUB	17.12.2018	01.01.2020
Итого в рублевом эквиваленте	5 115			

6.1.17. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс. руб.

Наименование вида обязательства	01.01.2021		01.01.2020	
	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)
Обязательства по уплате процентов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	230	0	0	0
Незавершенные расчеты	179	0	0	491
Обязательства по прочим операциям	138	7	283	59
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	0	0	0	0
Кредиторская задолженность, в том числе	53 230	0	18 021	18
расчеты по налогам и сборам	7181	0	7755	0
расчеты с работниками по оплате труда	8423	0	6702	0
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 614	0	1 318	0
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 216	0	2 246	18
прочая кредиторская задолженность	34 796	0	0	0
Итого финансовые обязательства	53 777	7	18 304	568

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Изменение статей доходов и расходов Банка за 2020 года по сравнению с 2019 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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	206 010	213 161	-7 151
от размещения средств в кредитных организациях	18 270	8 365	9 905
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	128 812	133 697	-4 885
от вложений в ценные бумаги	58 928	71 099	-12 171

7.2. Процентные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Процентные расходы, всего, в том числе:	89 305	100 030	-10 725
по привлеченным средствам кредитных организаций	8	56	-48
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 062	99 569	-10507
по выпущенным ценным бумагам	235	405	-170

7.3. Изменение сформированных резервов за 2020 год

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2020	Изменение резерва (прирост (+)/ снижение (-))	Остаток сформированного резерва на 01.01.2021
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	80 908	-35 261	45 647
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	19 206	-1 307	17 899
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 239	-118	9 121
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 692	1 367	3 059
Резерв на возможные потери по прочим активам	9 560	-1 306	8 254
Итого	120 605	-36 625	83 980

7.4. Изменение сформированных резервов за 2019 года

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2019	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.01.2020
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	78 925	1 983	80 908
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	19 206	19 206
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 244	-5	9 239
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 214	478	1 692
Резерв на возможные потери по прочим активам	13 789	-4 229	9 560
Итого	103 172	17 433	120 605

7.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	687	33 358	-32 671
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	1 075	1 434	-359
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 867	34 818	-30 951
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	-846	-174	-672
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 409	-2 720	-689
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме	0	0	0

векселей)			
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
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	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-28 601	100 215	-128 816
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	8 662	40 766	-32 104
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	582 307	359 328	222 979
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 505	2 585	-1 080
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	618 065	297 294	320 771
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	57 610	-30 578	88 188
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	575 226	158 985	416 241
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	517 616	189 563	328 053

7.7. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Комиссионные доходы	33 434	36 797	-3 363
От открытия и ведения банковских счетов	4 913	5 023	-110
От расчетного и кассового обслуживания	20 638	19 288	1 350
От осуществления переводов денежных средств	4 015	5 028	-1 013
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	338	3 931	-3 593
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	39	108	-69
От других операций	3 491	3 419	72
Комиссионные расходы	17 023	14 715	2 308
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1 675	2 401	-726
От открытия и ведения банковских счетов	820	639	181
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	3 507	4 306	-799
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 620	2 875	-255
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8 006	4 291	3 715
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	312	137	175
Другие расходы	83	66	17

7.8. Операционные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Прочие операционные доходы	44 282	20 036	24 246
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	23 583	12 453	11 130
От операций с учтенными векселями	0	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	0	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	465	113	352
По выпущенным долговым ценным бумагам	0	65	-65
От оказания консультационных и информационных услуг	109	219	-110
Доходы от аренды	3 015	532	2 483
Прочие операционные доходы	164	113	51
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	32	1	31
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	3 389	-3 389
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	348	-348
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	16 914	2 803	14 111
Операционные расходы	204 165	207 505	-3 340
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	848	0	848
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 167	6 508	-5 341
Прочие расходы	287	44	243
Расходы на содержание персонала	121 496	118 334	3 162
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 814	10 020	-206
Амортизация по основным средствам, нематериальным активам, активам в форме права пользования	29 018	2 578	26 440
Организационные и управленческие расходы	41 495	69 158	-27 663
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	40	863	-823

7.9. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2021 год	Сумма расходов за 2020 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	93 906	91 283	2 623

54

Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1545	1600	-55
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	25 845	24 949	896
Подготовка и переподготовка кадров	84	245	-161
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	116	257	-141
Итого	121 496	118 334	3 162

7.10. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	7 071	17 125	-10 054
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2843	5585	-2742
Текущий налог на прибыль	5 402	6 591	-1189
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1235	6980	-5745
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2409	2031	378

Таблица 7.11. Величина корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО9 за 2020 год

тыс. руб.

Наименование	Сумма
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах доходов, в том числе	85 981
резервов на возможные потери по ссудам	48 761
резервов по условным обязательствам кредитного характера	20 402
резервов по прочим активам	16 818
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах расходов, в том числе	91 227
резервов на возможные потери по ссудам	56 636
резервов по условным обязательствам кредитного характера	16 915
резервов по прочим активам	17 676
Влияние на финансовый результат Банка	-5 246

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

8.1. По состоянию на 01.01.2021 года размер уставного капитала Банка составляет 450 000 000 рублей.

8.1.1. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2021

№ 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

50
изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди.

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

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

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

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

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

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

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

60

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

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, целевой структуры рисков Банка, результатов регулярного стресс-тестирования.

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 и внесении изменений в Стратегию развития Банка.

Таблица 8.3.1. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.01.2021	01.01.2020
Основной капитал		
Уставный капитал	450 000	450 000
Резервный фонд	17 449	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	0	0
Убытки предшествующих лет	-58 144	-68 457
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Нематериальные активы	-2 078	-2 519
Иные источники собственных средств (капитала)	-14	-32
Итого основной капитал	407 213	394 553
Дополнительный капитал		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	6 485	12 370
Субординированный кредит по остаточной стоимости	198 500	192 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-4 048	107
Итого дополнительный капитал	209 033	204 263
Итого собственные средства	616 246	598 816

8.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

По состоянию на 01.01.2021 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый¹.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных требований к капиталу для банков с базовой лицензией, а именно нормативы достаточности капитала:

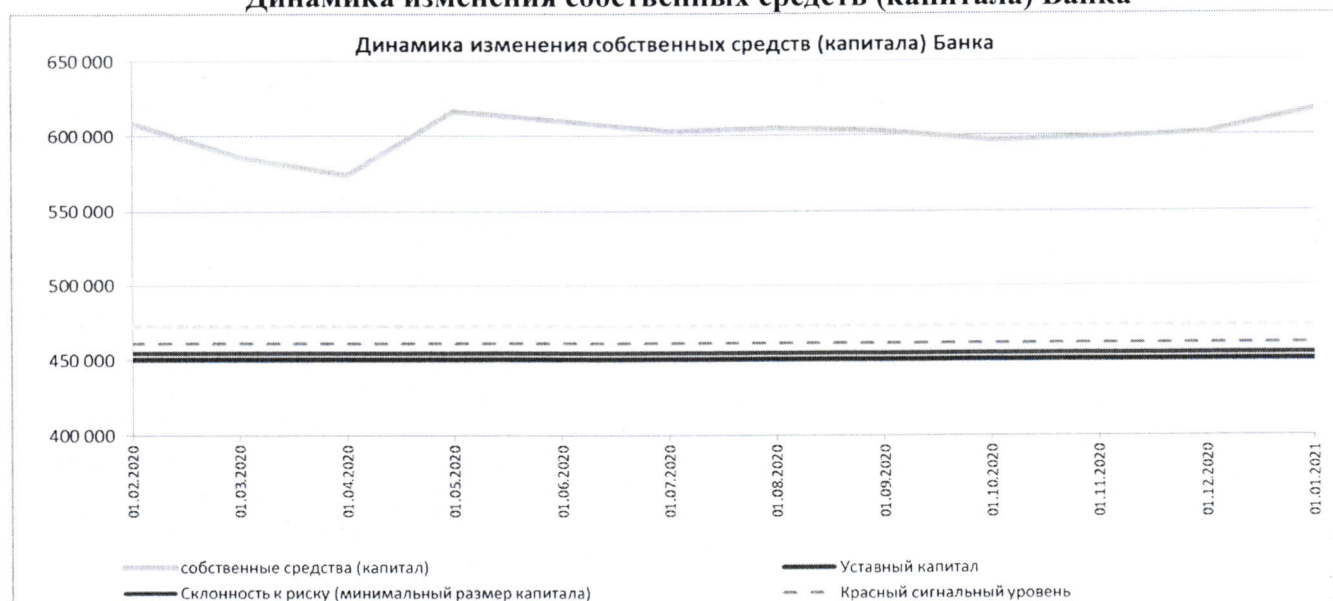
- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование – не менее 6%);

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

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

62

Динамика изменения собственных средств (капитала) Банка



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.01.2021 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 166 728 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 162 228 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 155 478 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 144 228 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

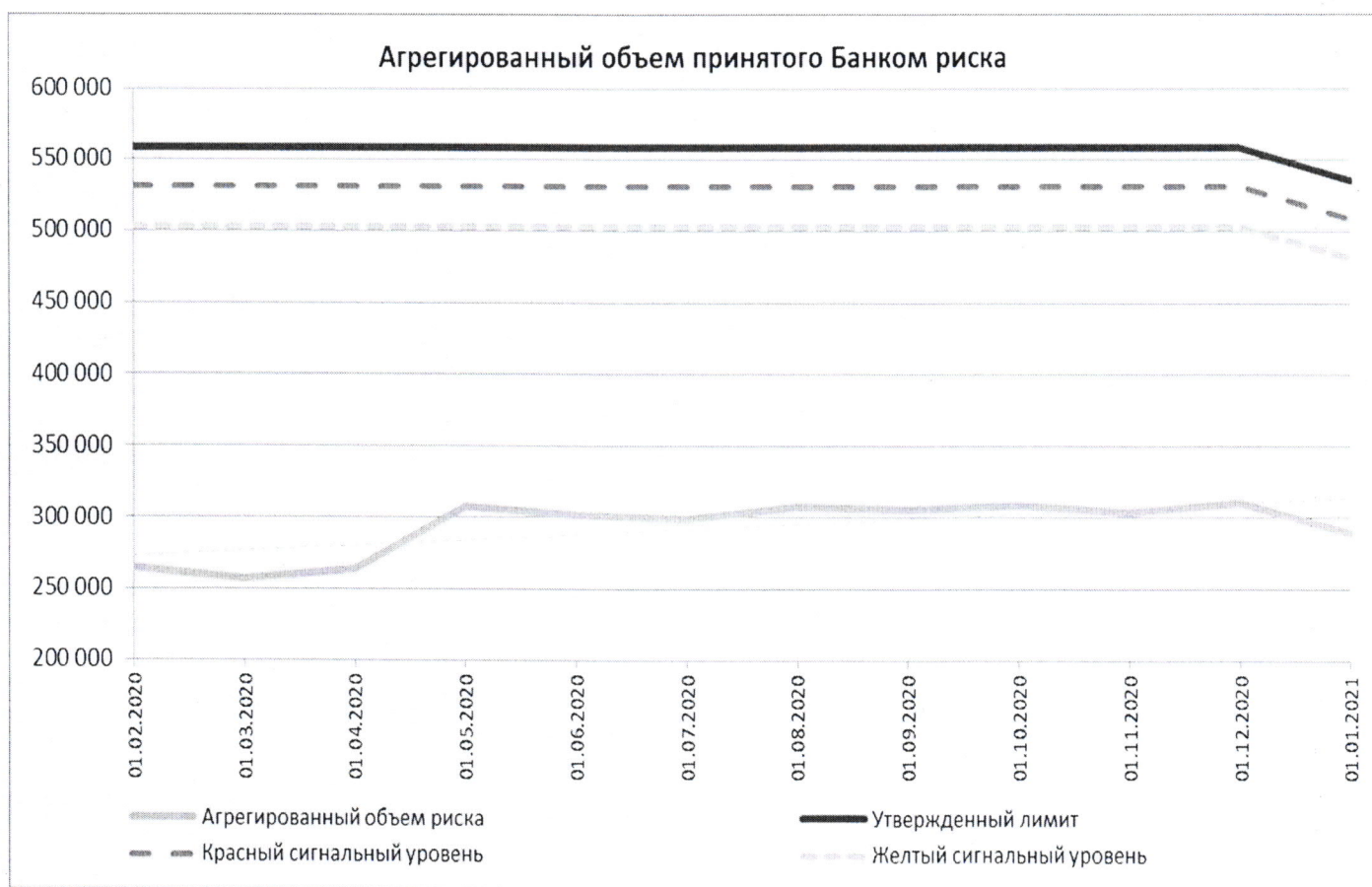
Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	19	137	118
Кредиты	48 652	83 855	35203
Прочие активы	450	1 754	1304
Общий итог	49 121	85 746	36 625

8.6. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде. Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски²

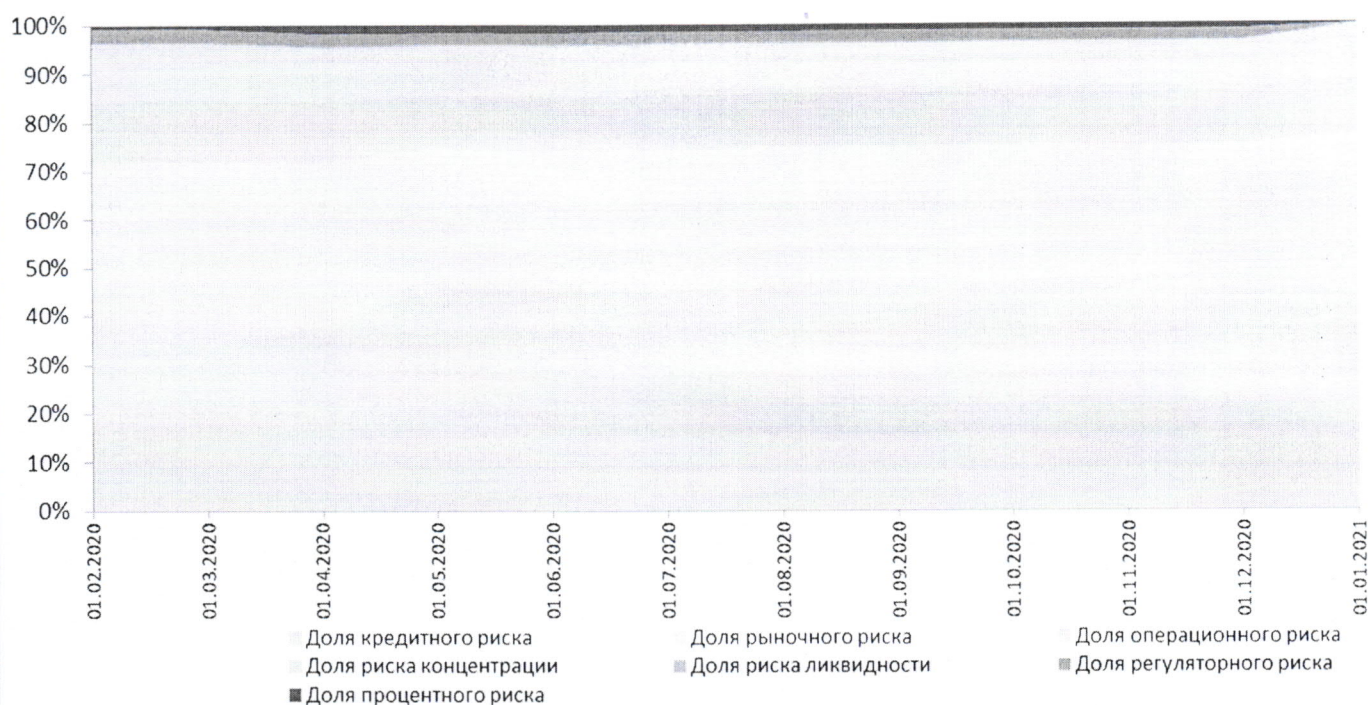
Дата	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	259 868	264 803	257 192	260 905	307 270	301 320	299 683
Кредитный риск	96 942	90 398	87 277	100 662	142 019	136 294	134 775
Рыночный риск, в том числе:	95 788	100 580	97 520	88 643	87 730	86 447	86 748
- процентный риск торгового портфеля	95 788	100 580	97 520	88 643	87 730	86 447	86 748
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	0

² По итогам выполнения процедур идентификации рисков от 24.12.2020 г. регуляторный риск был признан незначимым для Банка, вследствие чего, начиная с отчетности на 01.01.2021 г., значение капитала, распределяемого под принятые Банком значимые риски, было пересчитано.

- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	33 446	33 446	33 446	33 446	33 446	34 896	34 896
Процентный риск	1 714	1 714	1 714	4 943	4 943	4 943	4 073
Риск концентрации	30 062	30 445	29 318	28 694	30 812	30 504	30 174
Регуляторный риск	0	7 611	7 329	7 173	7 703	7 626	7 543
Риск ликвидности	601	609	586	574	616	610	603
Дата	01.08.20	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21	
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	307 611	305 262	308 210	303 748	309 961	289 662	
Кредитный риск	144 914	143 045	146 238	145 631	151 870	142 983	
Рыночный риск, в том числе:	85 305	84 943	85 504	81 509	81 284	79 982	
- процентный риск торгового портфеля	85 305	84 943	85 504	81 509	81 284	79 982	
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	
Операционный риск	34 896	34 896	34 896	34 896	34 896	34 896	
Процентный риск	4 073	4 073	3 692	3 692	3 692	348	
Риск концентрации	30 255	30 162	29 827	29 937	30 094	30 836	
Регуляторный риск	7 564	7 540	7 457	7 484	7 523	0	
Риск ликвидности	605	603	597	599	602	617	



Структура агрегированного объема принятого Банком риска в динамике



Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.01.2021 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 245 338 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 218 588 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 191 838 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

	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20
Размер Н1.0 (%)	26,55%	27,11%	26,83%	25,69%	23,38%	23,65%	23,50%
Размер Н1.2(%)	17,42%	17,57%	17,63%	16,97%	14,27%	14,87%	14,84%
Размер капитала (тыс. руб.)	601 230	608 899	586 359	573 872	616 248	610 074	603 400
	01.08.20	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21	
Размер Н1.0 (%)	22,80%	22,82%	22,31%	22,79%	22,40%	23,86%	
Размер Н1.2(%)	14,47%	14,52%	14,44%	14,83%	14,68%	15,75%	
Размер капитала (тыс. руб.)	605 092	603 237	596 542	598 542	601 877	616 728	

8.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения

					Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	26 966	0	2 185 527	457 625
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	715 979	457 625
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	345 755	148 746
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	345 755	148 746
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	370 224	308 879
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	370 224	308 879
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14 426	0	87 589	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 541	0	357 167	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	787 962	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	7	0	0	125 513
8	Основные средства	0	0	94 685	0
9	Прочие активы	0	0	16 632	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 01.01.2021 года	Данные на 01.01.2020 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	12 260	13 910
2,1	банкам-нерезидентам	12 260	13 910
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:	2 232	2 185
4,1	банков-нерезидентов	0	0
4,2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24	56
4,3	физических лиц-нерезидентов	2 208	2 129

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены активы, указанные в Таблице 6.1.1. «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

тыс. руб.

	По состоянию на 01.01.2021		По состоянию на 01.01.2020	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
2 категория качества	0	0	589	6
5 категория качества	9121	9121	9233	9233
Итого	9121	9121	9822	9239

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 иностранных валют 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.

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.

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.

69

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

70

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

71

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 текущей ликвидности;
- 4) еженедельное составление платежного календаря с горизонтом 3 месяца.

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 Банка России 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. Процедура стресс-тестирования риска ликвидности дает понимание критичного для Банка оттока денежных средств клиентов в течение 30 дней.

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 размера 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 конъюнктуры. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников;
- двойной ввод и подтверждение операций – параметры сделки подвергаются повторному контролю для выявления возможных ошибок при отправке подтверждения;
- контроль изменения условий операций – любое изменение условий уже заключенных сделок осуществляется с разрешения руководства Банка;
- подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделкам, заключенным с неким контрагентом производится только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик (суммы, актива, даты расчетов, ставки и т.д.);
- контроль юридического оформления операций – все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны соответствовать утвержденным Банком типовым формам или быть одобрены сотрудниками Юридического отдела. Перед заключением сделки или проведением расчетов по ней должен проводиться соответствующий контроль договоров и иных документов;
- непрерывный мониторинг банковских операций, осуществляемых с применением систем интернет-банкинга – повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем и повышенные меры информационной безопасности с целью снижения рисков интернет-банкинга.

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

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

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

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

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

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

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

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 гэпа ликвидности на всех временных интервалах;

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

- в части валютного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы: работа с несколькими видами валют (диверсификация); 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 логин и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных;

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

– в области управления репутационным риском – постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, 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, достаточности капитала с учетом значимых рисков и размере запаса капитала. Данные Отчеты позволяют информировать руководство Банка об уровне основных рисков для принятия эффективных управленческих решений.

2. Еженедельно Управлением рисков и планирования формировались отчеты о состоянии ликвидности Банка: платежный календарь и гэл-анализ; отчет о состоянии балансовых показателей, включающий в том числе анализ выполнения показателей бизнес-плана.

3. 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;
- Отчет о соблюдении показателей склонности к риску.

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.

Также на ежегодной основе Правлению предоставляется отчет о результатах проведения процедуры идентификации рисков и отчет об эффективности реализации внутренних процедур достаточности капитала (ВПОДК) Банка за период.

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, ежегодно – о результатах стресс-тестирования и эффективности реализации ВПОДК.

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 01.01.2021 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на предыдущую отчетную дату на 01.01.2020 более чем на 10%.

10.8.1. Динамика требований к капиталу³

тыс. руб.

Дата	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020
Величина капитала	601 230	608 899	586 359	573 872	616 248	610 074	603 400
Требования по рыночному риску	957 875	1 005 801	975 201	886 425	877 297	864 471	867 479
Требования по операционному риску	334 463	334 463	334 463	334 463	334 463	348 963	348 963
Требования по активам, взвешенным по риску	556 087	614 275	666 151	688 489	710 965	684 437	672 770
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	118 683	4 250	4 250	18 038	18 038	4 250	4 250
Требования по операциям с повышенным риском	294 061	284 912	190 216	298 568	655 264	648 976	668 720
Требования к капиталу	2 264 349	2 246 445	2 185 135	2 234 008	2 635 340	2 579 703	2 567 223
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	26,55%	27,11%	26,83%	25,69%	23,38%	23,65%	23,50%
Дата	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020	01.11.2020	01.12.2020	01.01.2021	
Величина капитала	605 092	603 237	596 542	598 733	601 877	616 728	
Требования по рыночному риску	853 051	849 430	855 038	815 091	812 837	799 819	
Требования по операционному риску	348 963	348 963	348 963	348 963	348 963	348 963	
Требования по активам, взвешенным по риску	704 738	715 548	744 724	891 796	800 906	700 440	
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	4 250	4 250	4 750	11 076	10 938	10 938	
Требования по операциям с повышенным риском	738 478	706 456	706 988	538 010	690 180	705 434	
Требования к капиталу	2 654 494	2 643 689	2 674 117	2 627 520	2 687 071	2 584 778	
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	22,80%	22,82%	22,31%	22,79%	22,40%	23,86%	

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

10.9. Информация по рыночному риску

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению цен. 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

тыс. руб.

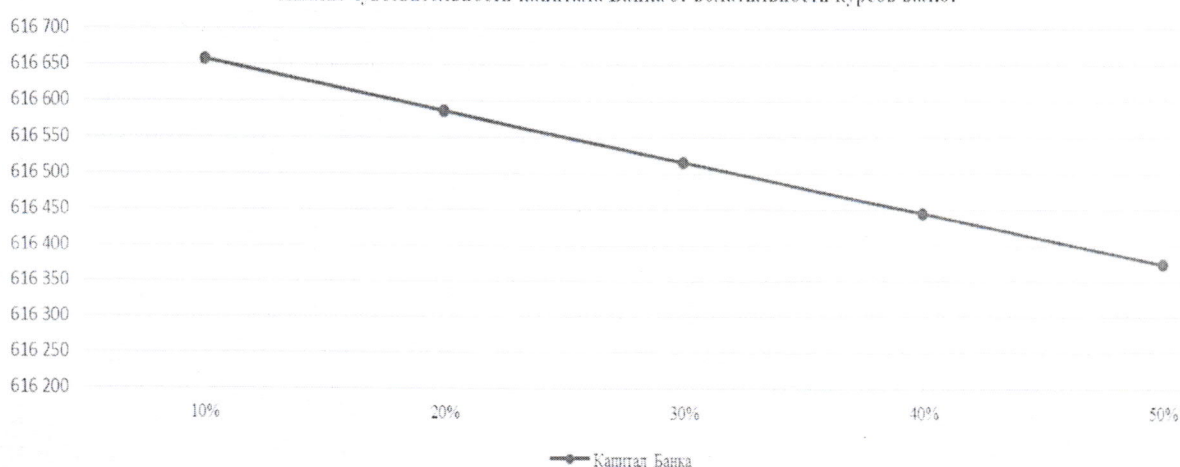
Дата	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020
Величина капитала	601 230	608 899	586 359	573 872	616 248	610 074	603 400
Требования по рыночному риску	957 875	1 005 801	975 201	886 425	877 297	864 471	867 479
Уровень достаточности капитала Банка	26,55%	27,11%	26,83%	25,69%	23,38%	23,65%	23,50%
Дата	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020	01.11.2020	01.12.2020	01.01.2021	
Величина капитала	605 092	603 237	596 542	598 733	601 877	616 728	
Требования по рыночному риску	853 051	849 430	855 038	815 091	812 837	799 819	
Уровень достаточности капитала Банка	22,80%	22,82%	22,31%	22,79%	22,40%	23,86%	

10.10. . Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.01.2021 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-42	-85	-127	-169	-212
Доллар США	-13	-26	-39	-53	-66
Фунт стерлингов	-6	-13	-19	-26	-32
Турецкая лира	-6	-13	-19	-25	-31
Шведская крона	-3	-5	-8	-11	-14
Итого ФР	-71	-142	-213	-284	-355
Итого Капитал	616 657	616 586	616 515	616 444	616 373

Анализ чувствительности капитала Банка от волатильности курсов валют



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 355 тыс. руб. и составит 616 373 тыс. руб.

10.11. Информация по операционному риску

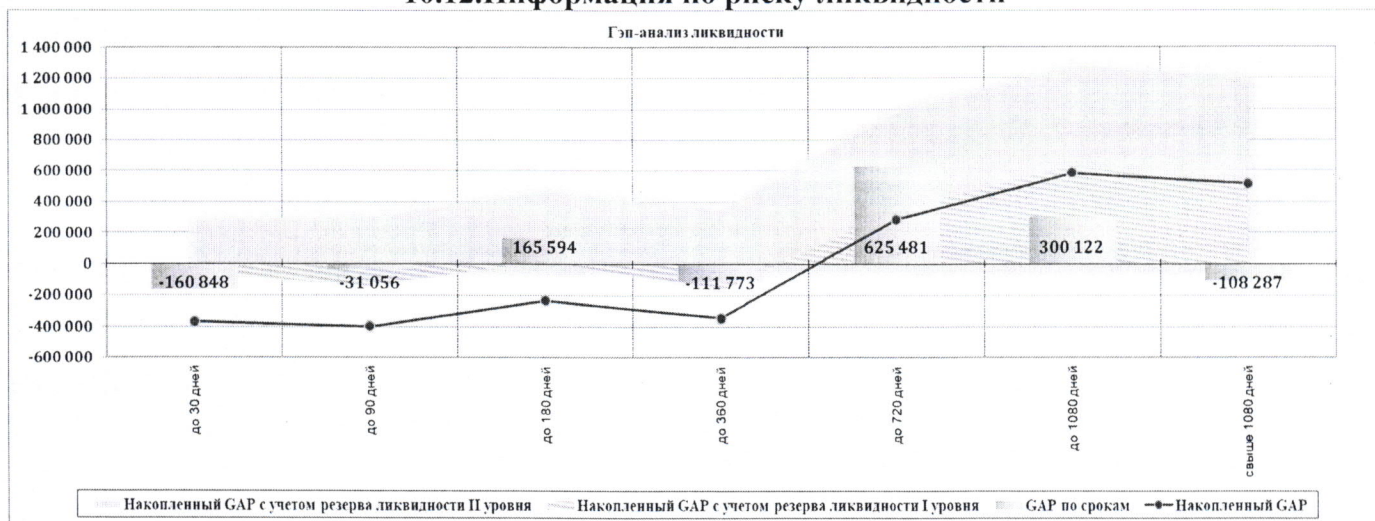
В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

10.11.1. Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

Дата	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20
Величина капитала	601 230	608 899	586 359	573 872	616 248	610 074	603 400
Размер операционного риска (Положение БР №652-П)	26 757	26 757	26 757	26 757	26 757	27 917	27 917
Дата	01.08.20	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.11.20	01.01.21	
Величина капитала	605 092	603 237	596 542	598 733	601 877	616 728	
Размер операционного риска (Положение БР №652-П)	27 917	27 917	27 917	27 917	27 917	27 917	

10.12. Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.01.2021 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

тыс. руб.

Показатель/дата	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	710 545	690 585	682 328	769 057	1 023 374	969 920	998 089
- портфель юридических лиц	552 563	549 703	536 864	551 209	682 431	634 929	650 909
- портфель индивидуальных предпринимателей	22 423	22 028	15 684	88 417	212 557	211 096	214 567
- портфель физических лиц	135 559	118 854	129 780	129 431	128 386	123 895	132 613
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	0	0	533	620	0	1	1
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	367	311	0	0	0	0	0

Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	62 908	63 274	64 307	63 270	63 658	64 383	63 953
- просрочка до 30 дней	52	56	1 117	0	360	470	141
- просрочка до 90 дней	101	104	52	108	112	285	216
- просрочка свыше 90 дней	62 755	63 114	63 138	63 162	63 186	63 628	63 596
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	81 272	71 535	73 163	74 334	74 000	73 310	74 139
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	8,85%	9,16%	9,42%	8,23%	6,22%	6,64%	6,41%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	11,44%	10,36%	10,72%	9,67%	7,23%	7,56%	7,43%

Показатель/дата	01.08.20	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	1 057 514	1 049 223	1 016 327	1 050 695	1 070 294	1 033 233
- портфель юридических лиц	665 285	664 720	630 137	662 765	669 612	658 115
- портфель индивидуальных предпринимателей	263 954	262 331	260 518	258 503	283 841	252 310
- портфель физических лиц	128 274	122 172	125 672	129 427	116 841	122 808
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	0	1 917	1 926	1 834	1 710	1 632
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	64 584	65 281	64 864	64 631	58 575	37 779
- просрочка до 30 дней	861	1 113	832	590	866	385
- просрочка до 90 дней	144	818	349	352	385	769
- просрочка свыше 90 дней	63 579	63 350	63 683	63 689	57 324	36 625
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	74 004	74 238	74 267	73 228	68 607	45 699
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	6,11%	6,22%	6,38%	6,15%	5,47%	3,66%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	7,00%	7,08%	7,31%	6,97%	6,41%	4,42%

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

11.1. Основными бизнес-направлениями Банка в 2020 году, 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 01.01.2021 г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

11.2.1. Доходы Банка по ссудным операциям за 2020 год

тыс. руб.

Доходы по ссудным операциям	131 085
Полученные % по кредитам физ. лиц	16 245
Полученные % по кредитам юр. лиц	102 266
Комиссии в рамках кредитования	11 105

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 2019 год составили 141 272 тыс. руб., то есть доходы уменьшились на 7,21% или на 10 187 тыс.руб. В январе 2019 года на балансе Банка в качестве процентного дохода были отражены начисленные проценты по ссудам IV-V категорий качества в связи с изменением порядка бухгалтерского учета в размере 14 588 тыс. руб., а также в течение года наблюдается общее снижение процентных ставок на рынке, что также отразилось в снижении уровня процентных ставок по вновь выдаваемым Банком ссудам.

Процентные доходы от размещения депозита в Банке России составили 16 827 тыс. руб. (7 963 тыс. руб. годом ранее).

11.3. Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами уменьшились на 40,1% по сравнению с 2019 годом. Данное бизнес-направление связано с процентным, рыночным и кредитными рисками, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

11.3.1. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 2020 год

тыс. руб.

Доходы по операциям с ценными бумагами	59 437
Доход/расход от операций с ценными бумагами.	-2 434
Начисленный дисконтный доход	85
НКД	61 413
Переоценка (сальдо)	458

За 2019 год доход по операциям с долговыми ценными бумагами составил 104 252 тыс. руб. Уменьшение за год составило 44 815 тыс. руб. и связано, в первую очередь, с уменьшением размера портфеля ценных бумаг, снижением ставок на рынке и уменьшением переоценки портфеля ценных бумаг.

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 2020 год

тыс. руб.

Доходы по операциям с иностранной валютой	27 375
Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты	-171 143
Переоценка валюты (сальдо)	57 610

Доход/расход по операциям СВОП	-108 541
Доход/расход по сделкам том	245 402
Расходы по банкнотным сделкам	-208
Уплачено комиссии ММВБ	-1 426

За 2019 год доходы от операций с иностранной валютой составили 67 252 тыс. руб. За год доходы по данному сегменту снизились на 39 877 тыс. руб. или на -59%. В первую очередь, на снижение доходов по данному направлению повлиял фактор пандемии: с апреля по декабрь 2020 в ОКВКУ Банка, расположенных на территории аэропортов, практически отсутствовали валютно-обменные операции в связи с введенными российскими и международными ограничениями.

Размер комиссионных доходов Банка за 2020 г. составил 32 962 тыс. руб., что на 6,8% ниже результата 2019 года (35 373 тыс. руб.). В этом случае также имеет место следствие ограничения деловой активности клиентов во втором квартале 2020 года.

11.5. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета) физических лиц

тыс. руб.

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.10.2021	По состоянию на 01.01.2020	
до востребования	101	93	8
до 30 дней	10 061	0	10 061
от 31 до 90 дней	162 337	0	162 337
от 91 до 180 дней	61 140	1 303	59 837
от 181 дня до 1 года	447 342	884 277	-436 935
от 1 года до 3 лет	0	93 293	-93 293
Итого	680 981	978 966	-297 985

Процентные расходы по данному сегменту составили 51 572 тыс. руб. (за 2019 год – 69 578 тыс. руб.), в том числе, в фонд страхования вкладов было перечислено за 2020 г. 18 693 тыс. руб. (7 937 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года) в качестве страховых взносов. На снижение процентного расхода по привлеченным депозитам повлияло значительное снижение ключевой ставки Банком России в течение 2020 года, что повлекло за собой снижение ставок по линейке депозитов кредитных организаций, а также сокращение портфеля вкладов физических лиц.

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 на 01.01.2020 года

Наименование статьи	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Ссудная задолженность	44 036	6 281
резервы	284	0
процентные доходы	212	499
Привлеченные средства	268 999	43 332
процентные расходы	27 404	1684
Арендные платежи	29 147	0
Прочие доходы	428	205
Прочие расходы	9 000	7 547

тыс. руб.

14. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке Глобус (АО) регламентирована Положением о системе вознаграждений и оплаты труда Банка Глобус (АО), утвержденным Советом директоров в новой редакции 22.09.2020, протокол № 17-2020.

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 (трудовой дисциплины)).

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

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

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

Основными целями Банка в области вознаграждений и оплаты труда являются:

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

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

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части.

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

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

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

НЧОТ определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

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

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

Методология определения совокупного лимита на выплаты НЧОТ (общекановский 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 Банка Глобус (АО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 17.04.2020 № 08-2020).

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.

За 2020 год 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 2020 год составил 93 906 тыс. руб., что является фиксированной частью.

За 2020 год, так же как и в 2019 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	5 209
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	15 718

14.4. Численность персонала кредитной организации

№ п/п	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Списочная численность персонала, в том числе	86	89
1.1	Численность ключевого управленческого персонала	14	14

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	22472
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)	22472

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 26.04.2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 апреля 2021 года



В.И. Прокопенко

Е.В. Тонкошкур