

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

**за 1 полугодие 2021 года
«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 01.07.2021 года Банк Глобус (АО) имеет в своем составе одно внутреннее структурное подразделение:

| № 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. |

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;
- 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 1 полугодие 2021 года 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 01.07.2021 (%) | Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.07.2020 (%) |
|--|---|---|
| Десятниченко Константин Анатольевич | 2,22 | 2,22 |
| Прокопенко Виталий Иванович | 31,11 | 31,11 |
| Ралко Андрей Викторович | 0 | 0 |
| Мусатов Иван Михайлович | 0 | 0 |
| Прокопенко Михаил Витальевич | 0 | 0 |

Исполнительными органами Банка являются Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган). Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и

осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Свою деятельность Правление осуществляет на основании Устава и утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка.

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в течение 1 полугодия 2021 года – Прокопенко Виталий Иванович.

1.6. За 1 полугодие 2021 года 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 01.07.2021 (%) | Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.07.2020 (%) |
|-----------------------------|------------------------------------|---|---|
| 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 монетами.

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

2.1. Активы

| Статья | % от чистых активов на 01.07.2021 | Величина на (тыс. руб.) | | Изменение | |
|--|-----------------------------------|-------------------------|------------|-----------|---------|
| | | 01.01.2021 | 01.07.2021 | тыс. руб. | %% |
| Наличные денежные средства | 4.40% | 67 930 | 114 715 | 46 785 | 68.87% |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 0.59% | 24 480 | 15 467 | -9 013 | -36.82% |
| Средства в кредитных организациях | 1.22% | 147 478 | 31 743 | -115 735 | -78.48% |
| Чистая ссудная задолженность | 69.45% | 1 811 614 | 1 809 010 | -2 604 | -0.14% |
| Долговые обязательства | 21.89% | 715 979 | 570 206 | -145 773 | -20.36% |
| Векселя | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ФОР в Банке России | 0.17% | 6 528 | 4 327 | -2 201 | -33.72% |

| Статья | % от чистых активов на 01.07.2021 | Величина на (тыс. руб.) | | Изменение | |
|--|-----------------------------------|-------------------------|------------|-----------|---------|
| | | 01.01.2021 | 01.07.2021 | тыс. руб. | %% |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1.26% | 49 305 | 32 890 | -16 415 | -33.29% |
| Другие активы | 1.01% | 12 135 | 26 339 | 14 204 | 117.05% |
| Чистые активы | 100.00% | 2 835 449 | 2 604 697 | -230 752 | -8.14% |

За период 01.01.2021 - 01.07.2021 чистые активы Банка сократились на 8,68% и составили 2 604 697 тыс. руб. Доля рабочих активов в активах-нетто составляет 89.31%. Имобилизовано 0.67% активов: обязательные резервы в Банке России – 4 327 тыс. руб., недвижимость и другое имущество, включая активы в форме права пользования, – 32 890 тыс. руб., вложения в капиталы зависимых организаций - 0 тыс. руб. Кредитный портфель составляет 54.73% от активов-нетто Банка или 1 437 625 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 5.65% от чистых активов или 148 501 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) составляет 63.623% (допустимые значения $\geq 50\%$)

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается 13.37% от чистых активов или 351 206 тыс. руб.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 1.29% от чистых активов или 31 743 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.07.2021 составляет 0.421% от чистых активов или 11 140 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 54.73% нетто-активов или 1 437 625 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 971 209 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 453 397 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 1 243 тыс. руб., что составляет 0.09% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок от 1 года до 3 лет: до востребования (вкл. овердрафты) - 0.02%, от 1 до 30 дней - 0%, от 1 до 6 месяцев - 23.4%, от 6 месяцев до года - 9.28%, от 1 года до 3 лет - 45.53%, свыше 3 лет - 20.87%. За период 01.01.2021 - 01.07.2021 кредитный портфель увеличился на 404 069 тыс. руб. (+39.1%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 0.91% или 13 019 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 4 % от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 57 554 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 237.37%, а с учетом гарантий и поручительств 468.11%.

На 01.07.2021 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 570 206 тыс. руб. или 21.7% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 570 206 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2021 - 01.07.2021 портфель ценных бумаг снизился на 129 423 тыс. руб. (-18.5%). Портфель долговых обязательств (570 120 тыс. руб.) на 01.07.2021 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (13 910 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами составляют 265 569 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами составляют 290 641 тыс. руб., облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют. Векселя в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют. Акции на балансе банка отсутствуют.

2.2. Пассивы

| Статья | % от чистых пассивов на 01.07.2021 | Величина на (тыс. руб.) | | Изменение | |
|---|------------------------------------|-------------------------|------------|-----------|---------|
| | | 01.01.2021 | 01.07.2021 | 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 | 80.89% | 2 344 656 | 2 106 850 | -237 806 | -10.14% |
| В том числе, расчетные счета | 37.02% | 1 180 990 | 964 187 | -216 803 | -18.36% |
| В том числе, депозиты | 43.16% | 1 159 399 | 1 124 072 | -35 327 | -3.05% |
| Собственные ценные бумаги | 0.18% | 4 483 | 4 587 | 104 | 2.32% |
| Источники собственных средств | 16.85% | 422 470 | 438 826 | 16 356 | 3.87% |
| Другие пассивы | 2.09% | 63 840 | 54 434 | -9 406 | -14.73% |
| Чистые пассивы | 100.00% | 2 835 449 | 2 604 697 | -230 752 | -8.14% |

Совокупные обязательства на 01.07.2021 составляют 2 604 697 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 964 187 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 985 753 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 4 587 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (964 187 тыс. руб.) обеспечено формирование 45,76% 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 - 526 544 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 17,88% совокупных обязательств или 382 450 тыс. руб. Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 2,58% или 55 194 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 247 006 тыс. руб. или 11,54% ресурсной базы Банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 877 063 тыс. руб. или 40,99% ресурсной базы Банка. От нерезидентов привлечено 2 тыс. руб. или 0% ресурсной базы Банка. Большая часть депозитов привлечена на срок от 1 года до 3 лет: до востребования - 0,01%, от 1 до 30 дней - 0%, от 1 до 6 месяцев - 0,12%, от 6 месяцев до года - 1,35%, от 1 года до 3 лет - 77,14%, свыше 3 лет - 21,38%. Доля депозитов в валюте составляет 0,58%. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем депозитов снизился на 110 тыс. руб. (-0,01%).

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 4 587 тыс. руб. или 0,2% от обязательств Банка. За период 01.01.2021 - 01.07.2021 объем выпущенных долговых обязательств увеличился на 105 тыс. руб. (+2,56%).

Банк не привлекал средства в виде межбанковских кредитов.

Собственные средства Банка на 01.07.2021г. (в соответствии с формой 0409123) составили 583 010 тыс. руб. За период с 01.01.2021 по 01.07.2021 г. капитал Банка уменьшился на 33 718 тыс.

руб. (-5.47%). Уставный капитал составляет 450 000 тыс. руб. (77.19% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 21.103%, что превышает минимальные требования Банка России.

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

Прибыль за 1 полугодие 2021 года составила 16356 тыс. руб. За 1 полугодие 2020 года убыток составил -31501 тыс. руб. Финансовый результат за 1 полугодие 2021 года и за 1 полугодие 2020 года сложился из:

тыс. руб.

| Наименование статьи | Данные за 1 полугодие 2021 года | Данные за 1 полугодие 2020 года | Изменение |
|--|---------------------------------|---------------------------------|-----------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 116597 | 99289 | 17308 |
| 1.1.от размещения средств в кредитных организациях | 9216 | 8580 | 636 |
| 1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 83571 | 60214 | 23357 |
| 1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.от вложений в ценные бумаги | 23810 | 30495 | -6685 |
| 2.Процентные расходы, всего, в том числе: | 39068 | 48113 | -9045 |
| 2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций | 8 | 6 | 2 |
| 2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 38956 | 47989 | -9033 |
| 2.3.по выпущенным ценным бумагам | 104 | 118 | -14 |
| 3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 77529 | 51176 | 26353 |
| 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: | 37259 | -583 | 37842 |
| 4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 16124 | -2082 | 18206 |
| 5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 114788 | 50593 | 64195 |
| 6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -16688 | -892 | -15796 |
| 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 |

| Наименование статьи | Данные за 1 полугодие 2021 года | Данные за 1 полугодие 2020 года | Изменение |
|--|---------------------------------|---------------------------------|-----------|
| 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 | 26654 | -14566 | 41220 |
| 11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -12287 | 32217 | -44504 |
| 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 | 19592 | 13417 | 6175 |
| 15. Комиссионные расходы | 9554 | 7752 | 1802 |
| 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 | 1362 | 2497 | -1135 |
| 19. Прочие операционные доходы | 12588 | 7763 | 4825 |
| 20. Чистые доходы (расходы) | 136455 | 83277 | 53178 |
| 21. Операционные расходы | 112818 | 110542 | 2276 |
| 22. Прибыль (убыток) до налогообложения | 23637 | -27265 | 50902 |
| 23. Возмещение (расход) по налогу на прибыль | 7281 | 4236 | 3045 |
| 24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 16356 | -30334 | 46690 |
| 25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | -1167 | 1167 |
| 26. Прибыль (убыток) за отчетный период | 16356 | -31501 | 47857 |

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 ОНВД), 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 феврале 2021 года Советом директоров 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 первом полугодии 2021 года, несмотря на влияние негативных изменений внешней среды, Банк достиг поставленных стратегических целей и показателей Бизнес-плана, несмотря на объективное снижение доходности по ряду направлений деятельности.

Банк проводит регулярный мониторинг уровня всех видов рисков, что позволяет сократить влияние неопределенности внешней среды на показатели финансовой надежности и его эффективности. Процедура регулярного стресс-тестирования позволяет предпринимать 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 2021 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, информационной безопасности, 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 и т.д.

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

5.1. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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.
- Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц осуществляется без проведения последующей переоценки. При этом оценка долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по

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

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

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения. Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год.

6. Состав отчетности

6.1. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе внутренних структурных подразделений, составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года включены:

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

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

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.

| | 01.07.2021 | 01.01.2021 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Наличные денежные средства | 114 715 | 67 930 | 46 785 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе | 15 467 | 24 480 | -9 013 |
| Обязательные резервы | 4 327 | 6 528 | -2 201 |
| Средства в кредитных организациях, в том числе | 31 743 | 147 478 | -115 735 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ | 13 525 | 66 977 | -53 452 |
| Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета) | 0 | 0 | 0 |
| Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа) | 18 218 | 80 501 | -62 283 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 0 | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 161 925 | 239 888 | -77 963 |

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 |
|------------------------|------------|-----------|
| 01.07.2021 | 01.01.2021 | |
| 570 206 | 715 979 | -145 773 |

6.1.3. Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2021:

| Срок погашения облигаций | Ставка купона, % годовых | Валюта номинала | Балансовая стоимость облигаций, тыс. руб. |
|--------------------------|--------------------------|-----------------|---|
| 01.07.2021 | 0.0 | RUB | 49 993 |
| 15.07.2021 | 4.9 | USD | 37 041 |
| 30.11.2021 | 7.75 | RUB | 15 176 |
| 06.07.2022 | 8.5 | RUB | 41 242 |
| 30.09.2022 | 8.35 | RUB | 33 920 |
| 13.10.2022 | 12.5 | RUB | 43 685 |
| 20.12.2022 | 6.45 | RUB | 34 972 |
| 14.02.2023 | 6.25 | RUB | 15 543 |
| 25.05.2023 | 7.5 | RUB | 45 135 |
| 30.10.2023 | 5.9 | RUB | 48 864 |
| 13.09.2024 | 8.65 | RUB | 9 643 |
| 08.10.2024 | 7.05 | RUB | 14 004 |
| 03.07.2025 | 12.1 | RUB | 34 813 |
| 09.10.2025 | 7.9 | RUB | 25 539 |
| 29.07.2026 | 11.15 | RUB | 14 631 |
| 01.09.2026 | 11.1 | RUB | 29 208 |
| 21.03.2029 | 9.25 | RUB | 36 220 |
| 12.09.2029 | 8.25 | RUB | 9 259 |
| 17.02.2032 | 8.82 | RUB | 26 143 |
| 18.03.2033 | 7.35 | RUB | 5 174 |
| Итого | | | 570 206 |

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 | 01.07.2021 | | | | 01.01.2021 | | | | 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 | 11 206 | 0 | 0 | 11 206 | 12 260 | 0 | 0 | 12 260 | -1 054 |
| Депозит в Банке России | 340 000 | 0 | 0 | 340 000 | 766 000 | 0 | 0 | 766 000 | -426 000 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности | 1 237 717 | 23 718 | -5 714 | 1 219 713 | 951 311 | 38 465 | 1 560 | 911 286 | 308 427 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 239 415 | 33 811 | -31 122 | 236 726 | 122 807 | 7 182 | -5 381 | 121 006 | 115 720 |
| Требования по получению процентов | 1 995 | 1 772 | -1 142 | 1 365 | 17 839 | 17 899 | -1 122 | 1 062 | 303 |
| Итого задолженность | 1 830 333 | 59 301 | -37 978 | 1 809 010 | 1 870 217 | 63 546 | -4 943 | 1 811 614 | -2 604 |

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 01.07.2021 | На 01.01.2021 | Изменение |
|--------|---|---------------|---------------|-----------|
| 1 | Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего, | 1 237 717 | 951 311 | 286 406 |
| | в том числе: | | | |
| 1.1. | по видам экономической деятельности: | 1 237 717 | 951 311 | 286 129 |
| 1.1.1. | Торговля | 273 156 | 260 309 | 12 847 |
| 1.1.2. | Аренда (недвижимость) | 225 874 | 243 120 | -17 246 |
| 1.1.2. | Хранение | 110 838 | 76 002 | 34 836 |
| 1.1.3. | Сельское хозяйство | 103 959 | 62 536 | 41 423 |
| 1.1.4. | Машиностроение | 14 594 | 39 990 | -25 396 |
| 1.1.5. | Прочее производство | 250 542 | 19 496 | 231 046 |

| № п/п | Наименование заемщиков и их видов деятельности | На 01.07.2021 | На 01.01.2021 | Изменение |
|---------|---|------------------|------------------|-----------|
| 1.1.6. | Деятельность гостиниц, отелей | 49 439 | 56 888 | -7 449 |
| 1.1.7. | Административная деятельность | 29 264 | 38 043 | -8 779 |
| 1.1.8. | Инвестиционная деятельность | 86 793 | 40 885 | 45 908 |
| 1.1.9. | Деятельность в области культуры, спорта и развлечений | 80 544 | 102 000 | -21 456 |
| 1.1.10. | Аренда и лизинг | 4 261 | 4 261 | 0 |
| 1.1.11. | Информационные технологии | 0 | 2 948 | -2 948 |
| 1.1.12. | Энергетика | 800 | 800 | 0 |
| 1.1.13. | Предоставление прочих видов услуг | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.14. | Научная и профессиональная деятельность | 3 343 | 0 | 3 343 |
| 1.1.15. | Транспорт | 4 310 | 4 033 | 277 |
| 1.2. | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 1 231 102 | 919 300 | 311 802 |
| 1.2.1. | индивидуальным предпринимателям | 218 427 | 252 301 | -33 874 |
| 1.3. | на завершение расчетов | 0 | 0 | 0 |

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

тыс. руб.

| Наименование региона | Остаток задолженности на 01.07.2021 | Остаток задолженности на 01.01.2021 |
|-----------------------|--|--|
| г. Москва | 1 054 895 | 732 981 |
| Московская область | 187 522 | 137 570 |
| г.Санкт-Петербург | 6 672 | 11 757 |
| Курская область | 78 | 94 |
| Нижегородская область | 0 | 51 000 |
| Республика Карелия | 80 000 | 0 |
| Республика Крым | 29 412 | 38 191 |
| Ростовская область | 0 | 25 396 |
| Удмуртская Республика | 14 594 | 14 593 |
| Ярославская область | 103 959 | 62 536 |
| Итого | 1 477 132 | 1 074 118 |

6.1.7. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.07.2021г.

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 | 340 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 340 000 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 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 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 11 206 | 0 | 0 | 0 | 11 206 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности | 0 | 0 | 11 388 | 246 761 | 787 945 | 183 347 | 8 276 | 1 237 717 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 5 869 | 0 | 30 | 2 097 | 152 653 | 74 707 | 4 546 | 239 415 |
| на потребительские цели | 5 869 | 0 | 30 | 4 142 | 142 757 | 40 500 | 4 445 | 197 743 |
| жилищные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 672 | 25 000 | | 31 672 |
| ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 000 | 0 | 10 000 |
| Итого ссудная задолженность | 345 869 | 0 | 11 418 | 260 064 | 940 598 | 258 054 | 12 822 | 1 828 338 |

По состоянию на 01.07.2021 все облигации Банка учитывались по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2021 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.

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

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 | 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 | 0 | 36 714 | 14 856 | 3 138 | 721 501 | 143 091 | 32 011 | 951 311 |

| 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 |
| на финансирование текущей деятельности | | | | | | | | |
| 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 |

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 01.07.2021 | Балансовая стоимость на 01.01.2021 | Изменение стоимости |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| Основные средства, в том числе: | 10 727 | 11 564 | -837 |
| – служебный автотранспорт | 7 191 | 8 014 | -823 |
| – банковское оборудование и мебель | 3 536 | 3 550 | -14 |
| Имущество, полученное в финансовую аренду | 19 525 | 34 773 | -15 248 |
| Нематериальные активы | 1 955 | 2 078 | -123 |
| Материальные запасы | 683 | 890 | -207 |
| Итого | 32 890 | 49 305 | -16 415 |

Амортизация по всем основным средствам и нематериальным активам начисляется с применением линейного метода. Переоценка основных средств в течение 1 полугодия 2021 года не производилась, убытки от обесценения не выявлены. Имущество Банка по состоянию на 01.07.2021 года не передано в залог.

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01.07.2021 действует 3 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, 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. Арендные обязательства на 01.07.2021

тыс. руб.

| Арендные обязательства по состоянию на 01.07.2021 | Арендные обязательства по состоянию на 01.01.2021 |
|---|---|
| 19 669 | 34 797 |

6.1.11 Информация об объеме и структуре прочих активов

тыс. руб.

| Наименование вида актива | 01.07.2021 | | 01.01.2021 | |
|---|------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| | в рублях | в ин.валюте (эквивалент) | в рублях | в ин.валюте (эквивалент) |
| Драгоценные металлы в монетах | 330 | 0 | 449 | 0 |
| Незавершенные расчеты | 130 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в расчетах по брокерским операциям | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Наименование вида актива | 01.07.2021 | | 01.01.2021 | |
|---|------------|-----------------------------|------------|-----------------------------|
| | в рублях | в ин.валюте (эквивалент) | в рублях | в ин.валюте (эквивалент) |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты | 26 736 | 0 | 15 670 | 0 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов | 282 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность, в том числе: | 11 094 | 0 | 10 022 | 0 |
| расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 42 | 0 | 27 | 0 |
| расчеты по налогам и сборам | 5 | 0 | 5 | 0 |
| расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 123 | 0 | 211 | 0 |
| расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 3 373 | 0 | 2 207 | 0 |
| прочая дебиторская задолженность | 7 551 | 0 | 7 572 | 0 |
| Требования по прочим операциям | 250 | 0 | 277 | 0 |
| Резервы на возможные потери | -8 233 | 0 | -7 931 | 0 |
| Итого финансовые активы | 30 589 | 0 | 18 487 | 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 01.07.2021 | Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2021 | Изменение |
|--------------------------------|---|---|-----------|
| Юридические лица | 840 643 | 1 236 024 | -395 381 |
| – остатки на расчетных счетах | 581 023 | 753 424 | -172 401 |
| – срочные депозиты | 8 710 | 242 600 | -233 890 |
| – прочие привлеченные средства | 250 910 | 240 000 | 10 910 |
| Физические лица | 1 266 207 | 1 108 632 | 157 575 |
| – остатки на расчетных счетах | 383 165 | 427 566 | -44 401 |
| – остатки на депозитных счетах | 882 969 | 680 981 | 201 988 |
| – прочие привлеченные средства | 73 | 85 | -12 |
| Всего привлечено | 2 106 850 | 2 344 656 | -237 806 |

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 01.07.2021 | Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2021 | Изменение |
|--------------------------------|---|---|-----------|
| Юридические лица | 3 | 24 | -21 |
| - остатки на расчетных счетах | 3 | 24 | -21 |
| - срочные депозиты | 0 | 0 | 0 |
| Физические лица | 717 | 2 208 | -1 491 |
| - остатки на расчетных счетах | 715 | 2 106 | -1 391 |
| - остатки на депозитных счетах | 2 | 102 | -100 |
| Всего привлечено | 720 | 2 232 | -1 512 |

6.1.14. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета)

тыс. руб.

| Срок до погашения | Сумма привлеченных вкладов | | Изменение |
|----------------------|----------------------------|----------------------------|-----------|
| | По состоянию на 01.07.2021 | По состоянию на 01.01.2021 | |
| Юридические лица | | | |
| до востребования | 1 620 | 1 620 | 0 |
| до 30 дней | 500 | 203 944 | -203 444 |
| от 31 до 90 дней | 108 | 33 030 | -32 922 |
| от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 0 |
| от 181 дня до 1 года | 6 482 | 4 006 | 2 476 |
| от 1 года до 3 лет | 30 000 | 0 | 30 000 |
| Свыше 3-х лет | 210 000 | 240 000 | -30 000 |
| Итого | 248 710 | 482 600 | -233 890 |
| Физические лица | | | |
| до востребования | 100 | 101 | -1 |
| до 30 дней | 238 968 | 10 061 | 228 907 |
| от 31 до 90 дней | 150 661 | 162 337 | -11 676 |
| от 91 до 180 дней | 233 119 | 61 140 | 171 979 |
| от 181 дня до 1 года | 260 121 | 447 342 | -187 221 |
| от 1 года до 3 лет | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 882 969 | 680 981 | 201 988 |

6.1.15. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.07.2021

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 | 600 | RUB | 19.02.2018 | 24.02.2023 |

| Вид долгового обязательства | Балансовая стоимость (тыс. руб.) | Валюта номинала | Дата размещения | Дата погашения |
|------------------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Собственный вексель Банка | 600 | RUB | 19.02.2018 | 24.02.2023 |
| Собственный вексель Банка | 601 | RUB | 19.02.2018 | 24.02.2023 |
| Собственный вексель Банка | 601 | RUB | 19.02.2018 | 24.02.2023 |
| Собственный вексель Банка | 601 | RUB | 19.02.2018 | 24.02.2023 |
| Собственный вексель Банка | 601 | RUB | 19.02.2018 | 24.02.2023 |
| Собственный вексель Банка | 601 | RUB | 19.02.2018 | 24.02.2023 |
| Итого в рублевом эквиваленте | 4 587 | | | |

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 01.01.2021

| 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 | 4 483 | | | |

6.1.17. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс. руб.

| Наименование вида обязательства | 01.07.2021 | | 01.01.2021 | |
|---|------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| | В рублях | в ин.валюте (эквивалент) | В рублях | в ин.валюте (эквивалент) |
| Расчеты по конверсионным операциям | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 0 | 0 | 230 | 0 |
| Незавершенные расчеты | 0 | 0 | 179 | 0 |
| Обязательства по прочим операциям | 49 | 8 | 138 | 7 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность, в том числе | 40 642 | 0 | 53 230 | 0 |
| расчеты по налогам и сборам | 6780 | 0 | 7181 | 0 |
| расчеты с работниками по оплате труда | 10687 | 0 | 8423 | 0 |

| Наименование вида обязательства | 01.07.2021 | | 01.01.2021 | |
|---|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
| | В рублях | в ин.валюте (эквивалент) | В рублях | в ин.валюте (эквивалент) |
| расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 2 782 | 0 | 1 614 | 0 |
| расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 452 | 0 | 1 216 | 0 |
| прочая кредиторская задолженность | 19 941 | 0 | 34 796 | 0 |
| Итого финансовые обязательства | 40 691 | 8 | 53 777 | 7 |

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Изменение статей доходов и расходов Банка за 1 полугодие 2021 года по сравнению с 1 полугодием 2020 года 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 | 01.07.2021 | 01.07.2020 | Изменение |
|---|------------|------------|-----------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 116 597 | 99 289 | 17 308 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 9 216 | 8 580 | 636 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 83 571 | 60 214 | 23 357 |
| от вложений в ценные бумаги | 23 810 | 30 495 | -6 685 |

7.2. Процентные расходы

тыс. руб.

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.07.2020 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 39 068 | 48 113 | -9 045 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 8 | 6 | 2 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 38 956 | 47 989 | -9033 |
| по выпущенным ценным бумагам | 104 | 118 | -14 |

7.3. Изменение сформированных резервов за 1 полугодие 2021 года

тыс. руб.

| Вид резерва | Остаток сформированного резерва на 01.01.2021 | Изменение резерва (прирост (+)/ снижение (-)) | Остаток сформированного резерва на 01.07.2021 |
|--|---|---|---|
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 45 647 | 11 882 | 57 529 |
| Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам | 17 899 | -16 127 | 1 772 |

| Вид резерва | Остаток сформированного резерва на 01.01.2021 | Изменение резерва (прирост (+)/ снижение (-)) | Остаток сформированного резерва на 01.07.2021 |
|--|--|--|---|
| Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 9 121 | 0 | 9 121 |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 3 059 | -1 716 | 1 343 |
| Резерв на возможные потери по прочим активам | 8 254 | -21 | 8 233 |
| Итого | 83 980 | -5 982 | 77 998 |

7.4. Изменение сформированных резервов за 1 полугодие 2020 года

тыс. руб.

| Вид резерва | Остаток сформированного резерва на 01.01.2020 | Изменение резерва (досоздание «-») | Остаток сформированного резерва на 01.07.2020 |
|--|--|--|--|
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 80 908 | -7 318 | 73 590 |
| Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам | 19206 | 2 235 | 21 441 |
| 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 | -779 | 913 |
| Резерв на возможные потери по прочим активам | 9 560 | -448 | 9 112 |
| Итого | 120 605 | -6 428 | 114 177 |

7.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

тыс. руб.

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.07.2020 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -16 688 | -892 | -15 796 |
| Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) | 48 | 331 | -283 |
| Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50 | 2 799 | -2 749 |
| Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) | -252 | -387 | 135 |
| Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -16 534 | -3 635 | -12 899 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 |
| Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей) | 0 | 0 | 0 |

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.07.2020 | Изменение |
|---|------------|------------|-----------|
| 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 | 01.07.2021 | 01.07.2020 | Изменение |
|---|------------|------------|-----------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 26 654 | -14 566 | 41 220 |
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме | 3 746 | 5 624 | -1 878 |
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 139 984 | 369 768 | -229 784 |
| Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме | 278 | 913 | -635 |
| Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 116 798 | 389 045 | -272 247 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -12 287 | 32 217 | -44 504 |
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 159 899 | 336 971 | -177 072 |
| Расходы по переоценке средств в иностранной валюте | 172 186 | 304 754 | -132 568 |

7.7. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.07.2020 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Комиссионные доходы | 19 592 | 13 417 | 6 175 |
| От открытия и ведения банковских счетов | 2 577 | 2 218 | 359 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 12 027 | 7 391 | 4 636 |
| От осуществления переводов денежных средств | 2 763 | 2 036 | 727 |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 115 | 49 | 66 |
| От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 21 | 39 | -18 |
| От других операций | 2 089 | 1 684 | 405 |
| Комиссионные расходы | 9 554 | 7 752 | 1 802 |
| Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями | 415 | 1 160 | -745 |
| От открытия и ведения банковских счетов | 430 | 376 | 54 |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание | 1 952 | 1 727 | 225 |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 1 634 | 1 328 | 306 |
| Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 5 088 | 3 006 | 2 082 |

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.07.2020 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги | 0 | 91 | -91 |
| Другие расходы | 35 | 64 | -29 |

7.8. Операционные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.07.2020 | Изменение |
|---|------------|------------|-----------|
| Прочие операционные доходы | 12 588 | 7 763 | 4 825 |
| От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены | 1 131 | 1 984 | -853 |
| От операций с учтенными векселями | 0 | 0 | 0 |
| По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц | 0 | 0 | 0 |
| По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц | 1 | 139 | -138 |
| По выпущенным долговым ценным бумагам | 0 | 0 | 0 |
| От оказания консультационных и информационных услуг | 31 | 57 | -26 |
| Доходы от аренды | 23 | 183 | -160 |
| Прочие операционные доходы | 7 | 100 | -93 |
| Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам | 0 | 20 | -20 |
| Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 63 | 0 | 63 |
| Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации | 11 332 | 5 280 | 6 052 |
| Операционные расходы | 112 818 | 110 542 | 2 276 |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 0 | 755 | -755 |
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 0 | 0 | 0 |
| Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 0 | 1 167 | -1 167 |
| Прочие расходы | 1 624 | 49 | 1 575 |
| Расходы на содержание персонала | 72 513 | 62 484 | 10 029 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 4 900 | 4 864 | 36 |
| Амортизация по основным средствам, нематериальным активам, активам в форме права пользования | 16 221 | 13 721 | 2 500 |
| Организационные и управленческие расходы | 17 560 | 27 462 | -9 902 |
| Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | 0 | 40 | -40 |

7.9. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

| Наименование вида расхода | Сумма расходов за 1 полугодие 2021 год | Сумма расходов за 1 полугодие 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 | 55 331 | 47 721 | 7 610 |
| Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 0 | 30 | -30 |
| 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 | 17 103 | 14 656 | 2 447 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 23 | 8 | 15 |
| Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала | 56 | 69 | -13 |
| Итого | 72 513 | 62 484 | 10 029 |

7.10. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.07.2020 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Возмещение (расход) по налогам | 9 040 | 4 236 | 4 804 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 1759 | 1459 | 300 |
| Текущий налог на прибыль | 1 831 | 2 434 | -603 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 7411 | 2590 | 4821 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 1961 | 2247 | -286 |

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

тыс. руб.

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.07.2020 |
|--|------------|------------|
| Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах доходов, в том числе: | 63 832 | 30 648 |
| резервов на возможные потери по ссудам | 48 119 | 20 217 |
| резервов по условным обязательствам кредитного характера | 7 851 | 10 381 |
| резервов по прочим активам | 7 862 | 50 |
| Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах расходов, в том числе: | 31 194 | 36 081 |
| резервов на возможные потери по ссудам | 15 105 | 26 768 |
| резервов по условным обязательствам кредитного характера | 7 862 | 9 282 |
| резервов по прочим активам | 8 227 | 31 |
| Влияние на финансовый результат Банка | 32 638 | -5 433 |

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

8.1. По состоянию на 01.07.2021 года размер уставного капитала Банка составляет 450 000 000 рублей.

8.1.1. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.07.2021

| № 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;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

– имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его

привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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 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.

Результатом стресс-тестирования 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 и Бизнес-план Банка.

Таблица 8.3.1. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

| Инструменты капитала | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Основной капитал | | |
| Уставный капитал | 450 000 | 450 000 |
| Резервный фонд | 18 098 | 17 449 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего | 0 | 0 |
| Убытки предшествующих лет | -49 666 | -58 144 |
| Убыток текущего года | -9 359 | 0 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 0 | 0 |
| Нематериальные активы | -1 955 | -2 078 |
| Иные источники собственных средств (капитала) | -14 | -14 |
| Итого основной капитал | 407 104 | 407 213 |
| Дополнительный капитал | | |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 0 | 6 485 |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости | 174 500 | 198 500 |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 0 | 0 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала | 0 | -4 048 |
| Итого дополнительный капитал | 174 500 | 209 033 |
| Итого собственные средства | 581 604 | 616 246 |

8.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

По состоянию на 01.07.2021 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%).

Динамика изменения собственных средств (капитала) Банка



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.07.2021 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 133 010 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 128 510 тыс. руб.;
- запас относительно сигнального уровня составляет 121 760 тыс. руб.

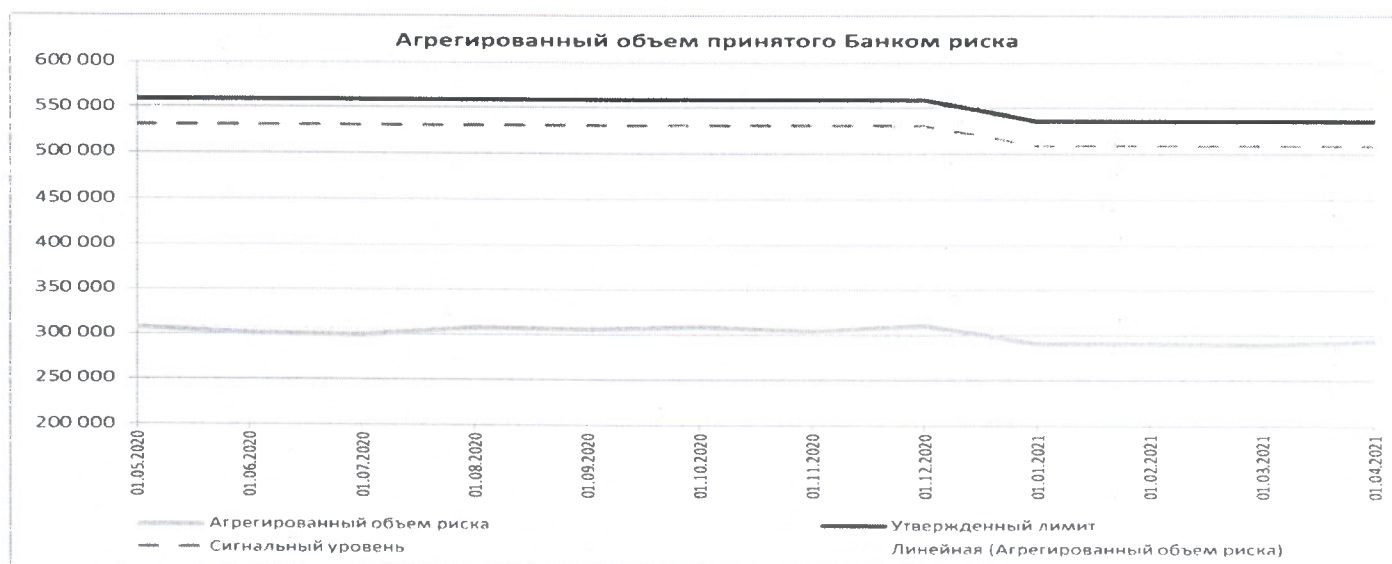
8.5. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов по состоянию на 01.07.2021

| Вид активов | Созданные резервы, тыс. руб. | Восстановленные резервы, тыс. руб. | Сальдо по резервам, тыс. руб. |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| Корреспондентские счета | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты | 57 135 | 63 096 | 5961 |
| Прочие активы | 69 | 90 | 21 |
| Общий итог | 57 204 | 63 186 | 5 982 |

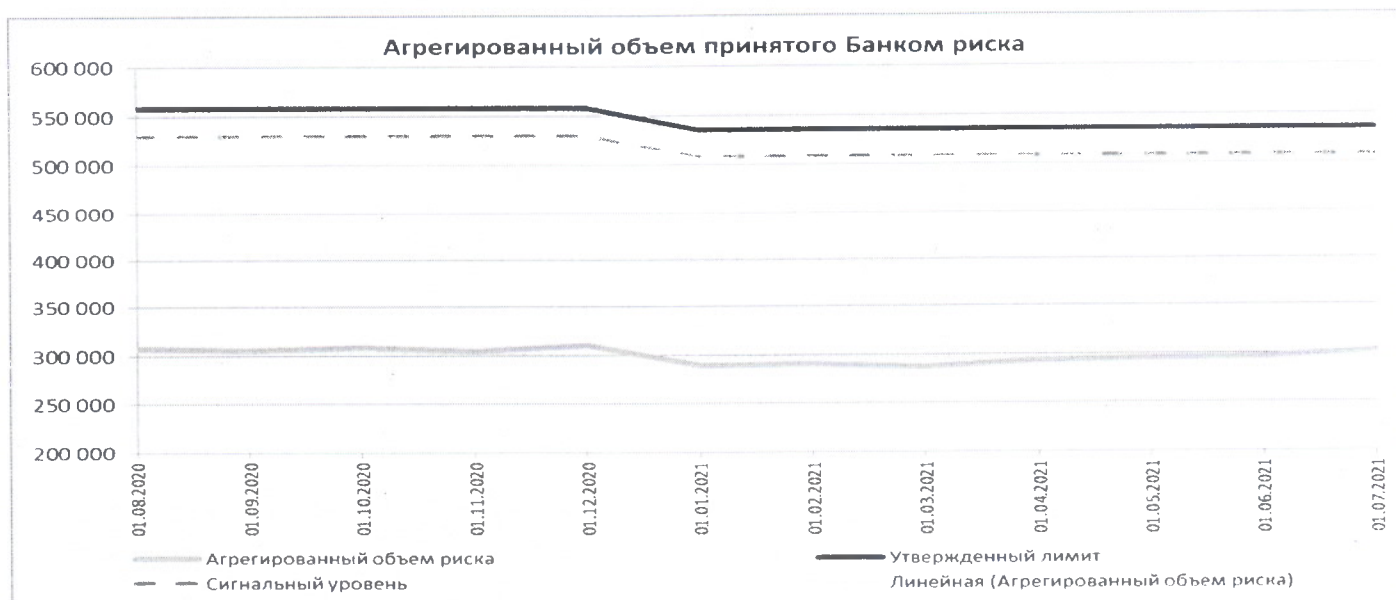
¹ Здесь и далее: внутрибанковские методики оценки достаточности капитала и рисков основаны на использовании данных форм ежемесячной отчетности (0409123, 0409135 и проч.).

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

| Дата | 01.07.20 | 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: | 299 683 | 307 611 | 305 262 | 308 210 | 303 748 | 309 961 | 289 662 |
| Кредитный риск | 134 775 | 144 914 | 143 045 | 146 238 | 145 631 | 151 870 | 142 983 |
| Рыночный риск, в том числе: | 86 748 | 85 305 | 84 943 | 85 504 | 81 509 | 81 284 | 79 982 |
| - процентный риск торгового портфеля | 86 748 | 85 305 | 84 943 | 85 504 | 81 509 | 81 284 | 79 982 |
| - валютный риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - фондовый риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционный риск | 34 896 | 34 896 | 34 896 | 34 896 | 34 896 | 34 896 | 34 896 |
| Процентный риск | 4 073 | 4 073 | 4 073 | 3 692 | 3 692 | 3 692 | 348 |
| Риск концентрации | 30 174 | 30 255 | 30 162 | 29 827 | 29 937 | 30 094 | 30 836 |
| Регуляторный риск | 7 543 | 7 564 | 7 540 | 7 457 | 7 484 | 7 523 | 0 |
| Риск ликвидности | 603 | 605 | 603 | 597 | 599 | 602 | 617 |
| Дата | 01.02.21 | 01.03.21 | 01.04.21 | 01.05.21 | 01.06.21 | 01.07.21 | |
| Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе: | 290 098 | 287 707 | 293 129 | 295 759 | 296 032 | 301 837 | |
| Кредитный риск | 142 741 | 141 885 | 154 695 | 163 754 | 172 782 | 175 765 | |
| Рыночный риск, в том числе: | 81 021 | 79 925 | 72 930 | 66 675 | 59 237 | 62 254 | |
| - процентный риск торгового портфеля | 81 021 | 79 925 | 72 930 | 66 675 | 59 237 | 62 254 | |
| - 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 | 33 861 | 33 861 | |
| Процентный риск | 348 | 348 | 328 | 328 | 328 | 223 | |
| Риск концентрации | 30 482 | 30 051 | 29 686 | 29 515 | 29 240 | 29 151 | |
| Регуляторный риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Риск ликвидности | 610 | 601 | 594 | 590 | 585 | 583 | |



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.



Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнального значения. По состоянию на 01.07.2021 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 233 163 тыс. руб.;
- запас относительно сигнального уровня составляет 206 413 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:

| | 01.07.20 | 01.08.20 | 01.09.20 | 01.10.20 | 01.11.20 | 01.12.20 | 01.01.21 |
|-----------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Размер Н1.0 (%) | 23.50% | 22.80% | 22.82% | 22.31% | 22.79% | 22.40% | 23,86% |
| Размер Н1.2(%) | 14.84% | 14.47% | 14.52% | 14.44% | 14.83% | 14.68% | 15.75% |
| Размер капитала (тыс. руб.) | 603 400 | 605 092 | 603 237 | 596 542 | 598 542 | 601 877 | 616 728 |
| | 01.02.21 | 01.03.21 | 01.04.21 | 01.05.21 | 01.06.21 | 01.07.21 | |
| Размер Н1.0 (%) | 23.50% | 23.35% | 22.22% | 21.87% | 21.62% | 21.10% | |
| Размер Н1.2(%) | 15.54% | 15.35% | 14.85% | 14.62% | 14.84% | 14.79% | |
| Размер капитала (тыс. руб.) | 609 640 | 601 024 | 593 719 | 590 306 | 584 790 | 583 010 | |

8.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| № п/п | 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 | Всего активов, в том числе: | 28 903 | 0 | 2 598 886 | 374 877 |
| 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 | 648 798 | 374 877 |

| № п/п | 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 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 304 063 | 90 755 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 304 063 | 90 755 |
| 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 | 344 735 | 284 122 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 344 735 | 284 122 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 15 231 | 0 | 119 422 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 13 671 | 0 | 477 833 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 049 209 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 192 951 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 39 469 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 71 204 | 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 01.07.2021 года | Данные на 01.01.2021 года |
|----------|--|------------------------------|------------------------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 11 206 | 12 260 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 11 206 | 12 260 |
| 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 |

| № п/п | Наименование показателя | Данные на 01.07.2021 года | Данные на 01.01.2021 года |
|----------|--|------------------------------|------------------------------|
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 720 | 2 232 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 3 | 24 |
| 4.3 | физических лиц-нерезидентов | 717 | 2 208 |

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 01.07.2021 | | По состоянию на 01.01.2021 | |
|----------------------|----------------------------|-------|----------------------------|-------|
| | Сумма средств | РВП | Сумма средств | РВП |
| 2 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 9 121 | 9 121 | 9 121 | 9 121 |
| Итого | 9 121 | 9 121 | 9 121 | 9 121 |

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отсутствуют.

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

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 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 банковской книги – 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 сотрудниками 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.

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.

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».

СУРК реализуется путем разработки и внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала.

СУРК функционирует в целях:

идентификации, оценки, агрегирования значимых рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принимаемых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

планирования капитала (стратегического и оперативного) исходя из результатов всесторонней оценки принимаемых Банком рисков, с учетом результатов стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Основные задачи Стратегии:

обеспечение единых подходов к управлению рисками;

идентификация рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
определение принципов установления лимитов и ограничения рисков;
определение системы принятия решений и зон ответственности должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка в части управления рисками;
определение склонности к риску в разрезе направлений деятельности Банка;
определение принципов мониторинга и контроля за объемами принятого риска, реализации мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала, доступного для покрытия совокупного объема значимых рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых событий;
разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала и предотвращению или снижению убытков Банка в случае наступления стрессовых ситуаций.

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. Правление Банка является органом управления, осуществляющим управление кредитным риском и несущим ответственность перед Советом директоров.

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

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

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

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением № 590-П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

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

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.

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 конъюнктуре. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами,

учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

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

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

10.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

- 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 банковской книги 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; 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, кадровых для реализации стратегических задач Банка; система стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и минимизации 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 значимых рисков для принятия эффективных управленческих решений.

2. Ежедневно Управлением рисков и планирования формировались отчеты о состоянии ликвидности Банка: Платежный календарь и Гэп-анализ структуры баланса; 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 ежеквартально (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 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, а также отчитывается о фактах нарушения установленных лимитов и достижения сигнальных значений

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 01.07.2021 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на предыдущую отчетную дату на 01.07.2020 менее чем на 10%.

10.8.1. Динамика требований к капиталу³

тыс. руб.

| Дата | 01.07.2020 | 01.08.2020 | 01.09.2020 | 01.10.2020 | 01.11.2020 | 01.12.2020 | 01.01.2021 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Величина капитала | 603 400 | 605 092 | 603 237 | 596 542 | 598 733 | 601 877 | 616 728 |
| Требования по рыночному риску | 867 479 | 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 | 348 963 |
| Требования по активам, взвешенным по риску | 672 770 | 704 738 | 715 548 | 744 724 | 891 796 | 800 906 | 700 440 |
| Требования по кредитному риску (условные обязательства) | 4 250 | 4 250 | 4 250 | 4 750 | 11 076 | 10 938 | 10 938 |
| Требования по операциям с повышенным риском | 668 720 | 738 478 | 706 456 | 706 988 | 538 010 | 690 180 | 705 434 |
| Требования к капиталу | 2 567 223 | 2 654 494 | 2 643 689 | 2 674 117 | 2 627 520 | 2 687 071 | 2 584 778 |
| Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0) | 23.50% | 22.80% | 22.82% | 22.31% | 22.79% | 22.40% | 23.86% |
| Дата | 01.02.2021 | 01.03.2021 | 01.04.2021 | 01.05.2021 | 01.06.2021 | 01.07.2021 | |
| Величина капитала | 609 640 | 601 024 | 593 719 | 590 306 | 584 790 | 583 010 | |
| Требования по рыночному риску | 810 211 | 799 252 | 729 304 | 666 751 | 592 370 | 622 542 | |
| Требования по операционному риску | 348 963 | 348 963 | 348 963 | 348 963 | 338 613 | 338 613 | |
| Требования по активам, взвешенным по риску | 680 918 | 632 762 | 699 540 | 804 198 | 900 300 | 1 001 969 | |
| Требования по кредитному риску (условные обязательства) | 10 938 | 4 250 | 4 548 | 12 406 | 13 489 | 6 432 | |
| Требования по операциям с повышенным риском | 673 029 | 768 393 | 831 811 | 813 829 | 788 845 | 745 608 | |
| Требования к капиталу | 2 594 213 | 2 573 648 | 2 671 762 | 2 699 406 | 2 704 982 | 2 762 688 | |
| Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0) | 23.50% | 23.35% | 22.22% | 21.87% | 21.62% | 21.10% | |

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 и государственные корпорации.

10.9.1. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

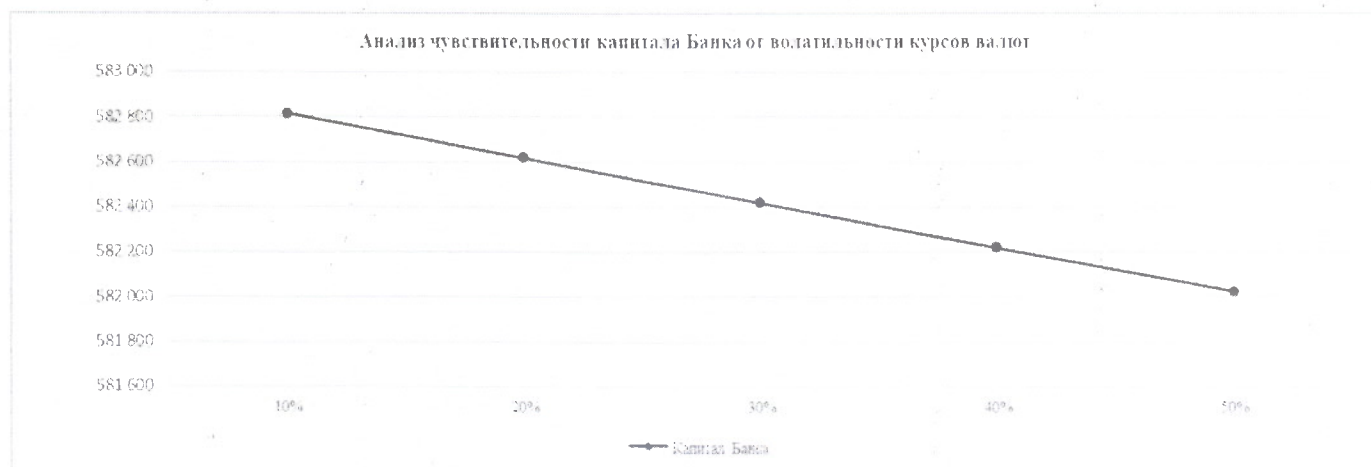
| Дата | 01.07.2020 | 01.08.2020 | 01.09.2020 | 01.10.2020 | 01.11.2020 | 01.12.2020 | 01.01.2021 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Величина капитала | 603 400 | 605 092 | 603 237 | 596 542 | 598 733 | 601 877 | 616 728 |
| Требования по рыночному риску | 867 479 | 853 051 | 849 430 | 855 038 | 815 091 | 812 837 | 799 819 |
| Уровень достаточности капитала Банка | 23.50% | 22.80% | 22.82% | 22.31% | 22.79% | 22.40% | 23.86% |

| Дата | 01.02.2021 | 01.03.2021 | 01.04.2021 | 01.05.2021 | 01.06.2021 | 01.07.2021 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Величина капитала | 609 640 | 601 024 | 593 719 | 590 306 | 584 790 | 583 010 |
| Требования по рыночному риску | 810 211 | 799 252 | 729 304 | 666 751 | 592 370 | 622 542 |
| Уровень достаточности капитала Банка | 23.50% | 23.35% | 22.22% | 21.87% | 21.62% | 21.10% |

10.10. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.07.2021 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

| | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% |
|--------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Евро | -15 | -30 | -45 | -60 | -75 |
| Доллар США | -70 | -140 | -210 | -279 | -349 |
| Дирхам (ОАЭ) | -52 | -104 | -156 | -208 | -260 |
| Тенге | -33 | -67 | -100 | -134 | -167 |
| Новый израильский шекель | -28 | -55 | -83 | -110 | -138 |
| Итого ФР | -198 | -396 | -594 | -792 | -990 |
| Итого Капитал | 582 812 | 582 614 | 582 416 | 582 218 | 582 020 |



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 990 тыс. руб. и составит 582 020 тыс. руб.

10.11. Информация по операционному риску

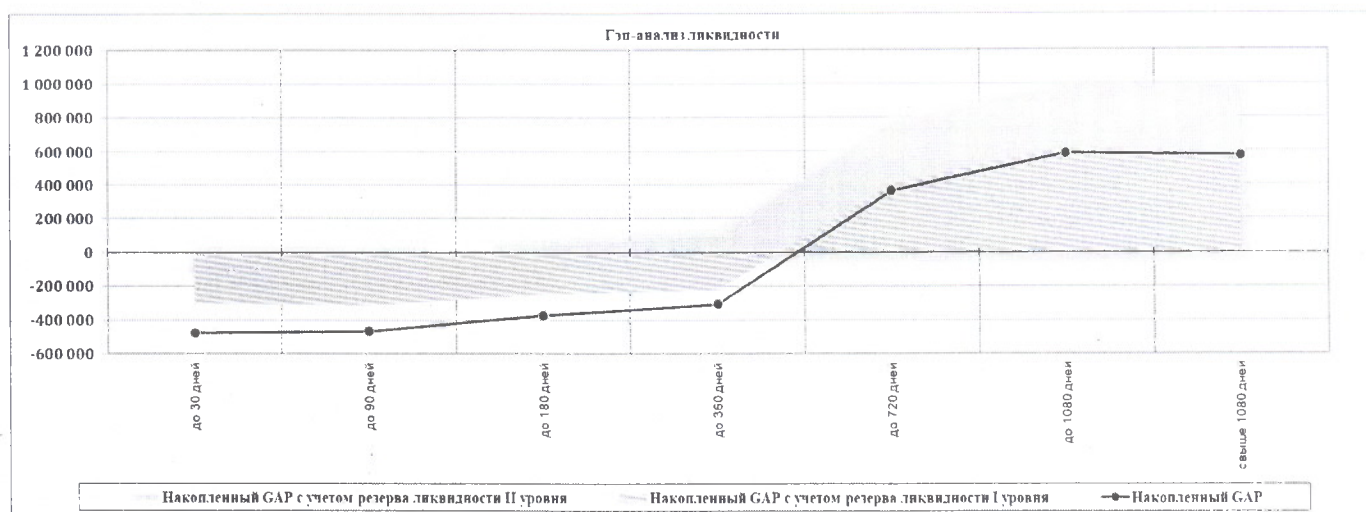
В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

10.11.1. Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

| Дата | 01.07.20 | 01.08.20 | 01.09.20 | 01.10.20 | 01.11.20 | 01.11.20 | 01.01.21 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Величина капитала | 603 400 | 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 | 27 917 |
| Дата | 01.02.21 | 01.03.21 | 01.04.21 | 01.05.21 | 01.06.21 | 01.07.21 | |
| Величина капитала | 609 640 | 601 024 | 593 719 | 590 306 | 584 790 | 583 010 | |
| Размер операционного риска (Положение БР №652-П) | 27 917 | 27 917 | 27 917 | 27 917 | 27 089 | 27 089 | |

10.12. Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.07.2021 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности II уровня на сроке до 1 года.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

10.13. Информация по кредитному риску Основные показатели кредитного портфеля Банка

тыс. руб.

| Показатель/дата | 01.07.20 | 01.08.20 | 01.09.20 | 01.10.20 | 01.08.20 | 01.09.20 | 01.10.20 |
|---|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе: | 998 089 | 1 057 514 | 1 049 223 | 1 016 327 | 1 057 514 | 1 049 223 | 1 016 327 |
| - портфель юридических лиц | 650 909 | 665 285 | 664 720 | 630 137 | 665 285 | 664 720 | 630 137 |
| - портфель индивидуальных предпринимателей | 214 567 | 263 954 | 262 331 | 260 518 | 263 954 | 262 331 | 260 518 |
| - портфель физических лиц | 132 613 | 128 274 | 122 172 | 125 672 | 128 274 | 122 172 | 125 672 |
| Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб. | 1 | 0 | 1 917 | 1 926 | 0 | 1 917 | 1 926 |
| Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Показатель/дата | 01.07.20 | 01.08.20 | 01.09.20 | 01.10.20 | 01.08.20 | 01.09.20 | 01.10.20 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе: | 63 953 | 64 584 | 65 281 | 64 864 | 64 584 | 65 281 | 64 864 |
| - просрочка до 30 дней | 141 | 861 | 1 113 | 832 | 861 | 1 113 | 832 |
| - просрочка до 90 дней | 216 | 144 | 818 | 349 | 144 | 818 | 349 |
| - просрочка свыше 90 дней | 63 596 | 63 579 | 63 350 | 63 683 | 63 579 | 63 350 | 63 683 |
| Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб. | 74 139 | 74 004 | 74 238 | 74 267 | 74 004 | 74 238 | 74 267 |
| Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, % | 6.41% | 6.11% | 6.22% | 6.38% | 6.11% | 6.22% | 6.38% |
| Норма резервирования по кредитному портфелю, % | 7.43% | 7.00% | 7.08% | 7.31% | 7.00% | 7.08% | 7.31% |
| Показатель/дата | 01.02.21 | 01.03.21 | 01.04.21 | 01.05.21 | 01.06.21 | 01.07.21 | |
| Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе: | 1 004 699 | 1 053 054 | 1 166 291 | 1 203 173 | 1 346 889 | 1 437 327 | |
| - портфель юридических лиц | 649 448 | 637 755 | 683 743 | 724 954 | 872 460 | 979 474 | |
| - портфель индивидуальных предпринимателей | 250 706 | 317 249 | 242 696 | 240 957 | 235 848 | 218 439 | |
| - портфель физических лиц | 104 545 | 98 050 | 239 852 | 237 262 | 238 581 | 239 415 | |
| Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб. | 1 943 | 1 464 | 1 360 | 1 298 | 1 211 | 1 086 | |
| Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб. | 411 | 401 | 0 | 289 | 322 | 157 | |
| Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе: | 39 404 | 37 043 | 11 243 | 11 642 | 11 698 | 12 721 | |
| - просрочка до 30 дней | 1 653 | 474 | 98 | 525 | 610 | 1 136 | |
| - просрочка до 90 дней | 769 | 0 | 0 | 0 | 0 | 525 | |
| - просрочка свыше 90 дней | 36 982 | 36 569 | 11 145 | 11 117 | 11 088 | 11 060 | |
| Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб. | 45 357 | 46 223 | 48 663 | 50 008 | 51 401 | 57 554 | |
| Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, % | 3.92% | 3.52% | 0.96% | 0.97% | 0.87% | 0.89% | |
| Норма резервирования по кредитному портфелю, % | 4.51% | 4.39% | 4.17% | 4.16% | 3.82% | 4.00% | |

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

11.1. Основными бизнес - направлениями Банка в 1 полугодии 2021 года, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

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

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

- кредит;
- кредитная линия с лимитом задолженности;
- кредитная линия с лимитом 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, штрафы, неустойки и прочее. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка на 01.07.2021 г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

11.2.1. Доходы Банка по ссудным операциям за 1 полугодие 2021 года

тыс. руб.

| | |
|-----------------------------------|--------|
| Доходы по ссудным операциям | 82 821 |
| Полученные % по кредитам физ. лиц | 12 856 |
| Полученные % по кредитам юр. лиц | 62 624 |
| Комиссии в рамках кредитования | 6 285 |

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 1 полугодие 2020 год составили 61 421 тыс. руб., то есть доходы увеличились на 25.8% или на 21 400 тыс. руб.

Процентные доходы от размещения депозита в Банке России составили 9 023 тыс. руб. (8 577 тыс. руб. годом ранее).

11.3. Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами уменьшились на 419.6% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. 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 1 полугодие 2021 года

тыс. руб.

| | |
|--|---------|
| Доходы по операциям с ценными бумагами | 7 053 |
| Доход/расход от операций с ценными бумагами. | -1 519 |
| Начисленный дисконтный доход | 154 |
| НКД | 25 009 |
| Переоценка (сальдо) | -16 485 |

За 1 полугодие 2020 года доход по операциям с долговыми ценными бумагами составил 29 521 тыс. руб. Уменьшение за период составило 22 468 тыс. руб. и связано, в первую очередь, с отрицательной переоценкой портфеля облигаций, а также с уменьшением объема портфеля ценных бумаг на фоне роста кредитования.

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 1 полугодие 2021 года

тыс. руб.

| | |
|--|---------|
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 13 953 |
| Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты | -20 428 |
| Переоценка валюты (сальдо) | -12 287 |
| Доход/расход по операциям СВОП | -39 298 |
| Доход/расход по сделкам том | 84 499 |
| Расходы по банкотным сделкам | -134 |
| Уплачено комиссии ММВБ | -281 |

За 1 полугодие 2020 года доходы от операций с иностранной валютой составили 16 491 тыс. руб. За год доходы по данному сегменту снизились на 2 538 тыс. руб. или на -15.3%. В первую очередь, на снижение доходов по данному направлению повлиял фактор пандемии: с апреля 2020 и по настоящее время в ОКВКУ Банка, расположенных на территории аэропортов, практически отсутствовали валютно-обменные операции в связи с введенными российскими и международными ограничениями.

11.5. Размер комиссионных доходов Банка за 1 полугодие 2021 г. составил 19 414 тыс. руб., что на 30.4% выше результата 1 полугодия 2020 года (5 907 тыс. руб.).

11.5. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета) физических лиц

тыс. руб.

| Срок до погашения | Сумма привлеченных вкладов физических лиц | | Изменение |
|----------------------|---|----------------------------|-----------|
| | По состоянию на 01.07.2021 | По состоянию на 01.01.2021 | |
| до востребования | 100 | 101 | -1 |
| до 30 дней | 238 968 | 10 061 | 228 907 |
| от 31 до 90 дней | 150 661 | 162 337 | -11 676 |
| от 91 до 180 дней | 233 119 | 61 140 | 171 979 |
| от 181 дня до 1 года | 260 121 | 447 342 | -187 221 |
| от 1 года до 3 лет | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 882 969 | 680 981 | 201 988 |

Процентные расходы по данному сегменту составили 22 718 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года – 29 625 тыс. руб.), в том числе, в фонд страхования вкладов было перечислено за 1 полугодие 2021 г. 3 725 тыс. руб. 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 01.07.2021 года

тыс. руб.

| Наименование статьи | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|-----------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Ссудная задолженность | 88 916 | 5 298 |
| резервы | 843 | 0 |
| процентные доходы | 1 156 | 310 |
| Привлеченные средства | 285 987 | 16 195 |
| процентные расходы | 13 324 | 810 |
| Арендные платежи | 15 706 | 0 |
| Прочие доходы | 327 | 346 |
| Прочие расходы | 4 500 | 4 962 |

13.2. Операции со связанными сторонами на 01.07.2020 года

тыс. руб.

| Наименование статьи | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|-----------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Ссудная задолженность | 44 420 | 2 542 |
| резервы | 338 | 12 |
| процентные доходы | 135 | 183 |
| Привлеченные средства | 297 891 | 38 899 |
| процентные расходы | 14 096 | 1 301 |
| Арендные платежи | 13 676 | 0 |
| Прочие доходы | 184 | 99 |
| Прочие расходы | 4 500 | 2 837 |

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 05.04.2021, протокол № 10-2021.

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

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

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

14.1. Показатели и цели системы оплаты труда

Система оплаты труда применяется ко всему Банку в целом.

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

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

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

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

Основными целями Банка в области вознаграждений и оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, чтобы достигнутые результаты деятельности Банка соответствовали запланированным показателям;
- обеспечение усиления материального стимулирования (мотивации) в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

14.2. Перечень работников, принимающих риски

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

Перечень утвержден Протоколами Совета директоров 15 мая 2019 года № 15-2019, 05 апреля 2021 года № 10-2021, 21 июня 2021 года № 15-2021.

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 (общепанковский 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.

По отдельным направлениям деятельности Банка, окончательные финансовые результаты при совершении операций по которым могут быть определены в краткосрочной перспективе (например, календарный месяц), расчет НЧОТ и условия выплаты НЧОТ (в том числе срок отсрочки) устанавливаются отдельными внутренними нормативными документами, разработанными с учетом требований Инструкции № 154-И и утвержденными Советом директоров Банка.

05.04.2021 года Советом директоров утвержден Регламент расчета, утверждения и выплаты вознаграждений по направлению «Операции по продаже монет». Размер выплаты вознаграждений за 1 полугодие составил 480 тыс. рублей.

21.06.2021 года Советом директоров утвержден Регламент расчета, утверждения и выплаты вознаграждений по направлению «Операции по привлечению вкладов физических лиц». Выплата вознаграждений будет производиться по результатам работы начиная со 2 полугодия 2021 года.

Общий размер выплат за 1 полугодие 2021 года составил 55 331 тыс. руб.

За 1 полугодие 2021 года, так же как и в 2020 году, не производились выплаты бонусов, опционов на акции, выплаты 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 | 2 873 |
| 2. | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 9 978 |

14.4. Численность персонала кредитной организации

| № п/п | Наименование | На 01.07.2021 | На 01.01.2021 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | Списочная численность персонала, в том числе | 80 | 86 |
| 1.1 | Численность ключевого управленческого персонала | 15 | 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 | 12 680 |
| 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) | 12 680 |

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 год утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 10.08.2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 августа 2021 года



[Handwritten signature]

В.И. Прокопенко

Е.В. Тонкошкур