

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2020 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 01.10.2020 года Банк Глобус (АО) имеет в своем составе два внутренних структурных подразделения:

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

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

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

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

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

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

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

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

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;
- кредитование физических и юридических лиц;
- покупка и продажа ценных бумаг с целью извлечения прибыли;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт;
- инкассация денежных средств;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;
- услуги агента валютного контроля;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов и помещений для проведения переговоров;
- осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

За 9 месяцев 2020 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 01.10.2020 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2020 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,22	2,22
Прокопенко Виталий Иванович	31,11	31,11
Ралко Андрей Викторович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.10.2020 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2020 (%)
Прокопенко Михаил Витальевич	0	0

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

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

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

1.6. За 9 месяцев 2020 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 01.10.2020 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2020 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	31,11	31,11
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0

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

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Кредитование частных лиц.

Операции с ценными бумагами.

Операции с иностранной валютой.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Привлечение денежных средств в депозиты.

Операции с инвестиционными и памятные монетами.

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

2.1. Активы

Статья	% от чистых активов на 01.10.2020	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2020	01.10.2020	тыс. руб.	%%
Наличные денежные средства	3.36%	117 019	98 911	-18 108	-15.47%
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	0.63%	31 267	18 675	-12 592	-40.27%

Средства в кредитных организациях	3.22%	62 972	95 033	32 061	50.91%
Чистая ссудная задолженность	62.88%	1 349 640	1 852 966	503 326	37.29%
Долговые обязательства	25.91%	823 752	763 489	-60 263	-7.32%
Векселя	0.00%	0	0	0	0
ФОР в Банке России	0.16%	3 750	4 742	992	26.45%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.44%	8 669	101 421	92 752	1069.93%
Другие активы	0.40%	17 905	11 798	-6 107	-34.11%
Чистые активы	100.00%	2 414 974	2 947 035	532 061	22.03%

За период 01.01.2020 - 01.10.2020 чистые активы Банка выросли на 22.03% и составили 2 947 035 тыс. руб. Доля рабочих активов в активах-нетто составляет 86.14%. Иммобилизовано 0.58% активов: обязательные резервы в Банке России - 4 742 тыс. руб., недвижимость и другое имущество - 12 302 тыс. руб., вложения в капиталы зависимых организаций - 0 тыс. руб. Кредитный портфель составляет 34.33% от активов-нетто банка или 1 016 777 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 5.79% от чистых активов или 171 609 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) составляет 100.139% (допустимые значения $\geq 50\%$).

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату было размещено 28.79% от чистых активов или 852 577 тыс. руб.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 2.45% от чистых активов или 72 698 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.10.2020 составляет 0.47% от чистых активов или 13 933 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 34.33% нетто-активов или 1 016 327 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 577 561 тыс. руб. предоставлено заемщикам-юридическим лицам и 373 899 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 1 926 тыс. руб., что составляет 0.19% от кредитного портфеля. В кредитном портфеле преобладают ссуды на срок от 1 года до 3 лет: до востребования (вкл. овердрафты) - 0.01% , от 1 до 30 дней - 0% , от 1 до 6 месяцев - 18.24% , от 6 месяцев до года - 5.03% , от 1 года до 3 лет - 44.98% , свыше 3 лет - 25.32%. За период 01.01.2020 - 01.10.2020 кредитный портфель увеличился на 305 553 тыс. руб. (+42.96%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 6.42% или 65 317 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 7.3% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 74 266 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 297.6%, а с учетом гарантий и поручительств 568.87%.

На 01.10.2020 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 747 214 тыс. руб. или 25.23% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 747 214 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2020 - 01.10.2020 портфель ценных бумаг снизился на 53 544 тыс. руб. (-6.69%). Портфель долговых обязательств (747 214 тыс. руб.) на 01.10.2020 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (14 781 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами составляют 321 115 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами составляют 411 318 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 01.10.2020	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2020	01.10.2020	тыс. руб.	%%
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0	0	0	0
Привлеченные межбанковские кредиты (в т.ч. от Банка России посредством операций РЕПО)	0	0	0	0	0
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82.56%	1 959 504	2 433 202	473 698	24.17%
В том числе, расчетные счета	48.87%	659 384	1 440 332	780 948	118.44%
В том числе, депозиты	33.43%	1 297 105	985 167	-311 938	-24.05%
Собственные ценные бумаги	0.15%	5 115	4 426	-689	-13.47%
Источники собственных средств	13.40%	415 985	394 847	-21 138	-5.08%
Другие пассивы	3.89%	34 370	114 560	80 190	233.31%
Чистые пассивы	100.00%	2 414 974	2 947 035	532 061	22.03%

Совокупные обязательства на 01.10.2020 составляют 2 433 202 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 1 440 332 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 985 167 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 4 426 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (1 440 332 тыс. руб.) обеспечено формирование 58.62% 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 - 862 643 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 21.2% совокупных обязательств или 520 801 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем средств на счетах клиентов увеличился на 230 045 тыс. руб. (19.01%). Средства бюджетных и внебюджетных фондов отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 2.31% или 56 867 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 266 031 тыс. руб. или 10.83% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 719 054 тыс. руб. или 29.27% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 102 тыс. руб. или 0% ресурсной базы банка. Большая часть депозитов привлечена на срок от 1 года до 3 лет: до востребования - 0.01% , от 1 до 30 дней - 0% , от 1 до 6 месяцев - 2.38% , от 6 месяцев до года - 19.66% , от 1 года до 3 лет - 53.54%, свыше 3 лет - 24.4%. Доля депозитов в валюте составляет 3.77%. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем депозитов увеличился на 7 954 тыс. руб. (0.81%).

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 4 426 тыс. руб. или 0.18% от обязательств Банка. За период 01.01.2020 - 01.10.2020 объем выпущенных долговых обязательств уменьшился на 689 тыс. руб. (13.47%).

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов.

Собственные средства Банка на 01.10.2020г. (в соответствии с формой 0409123) составили 596 542 тыс. руб. За период с 01.01.2020 по 01.10.2020 г. капитал Банка уменьшился на 4 688 тыс. руб. (-0.78%). Уставный капитал составляет 450 000 тыс. руб. (75.43% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 22.793%, что превышает минимальные требования Банка России. На отчетную дату деятельность Банка за 2020 г. убыточна - балансовый убыток -21 138 тыс. руб.

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

Убыток за 9 месяцев 2020 года составил -21138 тыс. руб., прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 24 109 тыс. руб. Финансовый результат за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года сложился из:

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2020 года	Данные за 9 месяцев 2019 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	152517	164087	-11570
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	11335	4252	7083
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	96292	103766	-7474
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	44890	56069	-11179
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	68983	74673	-5690
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	6	54	-48
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	68800	74332	-5532
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	177	287	-110
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	83534	89414	-5880
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:	55	-8421	8476
4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-3024	-15961	12937
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	83589	80993	2596
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183	20645	-20462
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0

8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
8а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
9а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-45687	74015	-119702
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68861	-21841	90702
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	21051	28177	-7126
15. Комиссионные расходы	11947	10147	1800
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	4649	310	4339
19. Прочие операционные доходы	15967	11354	4613
20. Чистые доходы (расходы)	136666	183506	-46840
21. Операционные расходы	153225	151600	1625
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	-16559	31906	-48465
23. Возмещение (расход) по налогам	4579	7797	-3218
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-19971	30617	-50588
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1167	0	-1167
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	-21138	24109	-45247

Приоритетной задачей для Банка в 2020 году является устранение негативного влияния ряда факторов, реализовавшихся в течение 9 месяцев 2020 года. План мероприятий, реализация которых направлена на достижение положительного финансового результата, отражен в финансовом плане деятельности Банка на 2020 г. – Бизнес-плане на соответствующий период,

новая редакция была утверждена Советом директоров Банка 17.04.2020, протокол № 08-2020. Бизнес-план предусматривает следующие меры:

- увеличение процентных доходов за счет наращивания объема кредитного портфеля (предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели, физические лица);
- сохранение объема привлеченных депозитов на текущем уровне с целью увеличения процентной маржи Банка;
- урегулирование проблемной задолженности;
- уменьшение доли портфеля ценных бумаг в общем объеме чистых активов Банка на фоне роста доли портфеля кредитов выданных.

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

Уполномоченным органом Банка по состоянию на 01.10.2020г. не принималось решение о прекращении деятельности. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

Все вышеперечисленное позволяет руководству Банка обеспечить непрерывность его деятельности в условиях т.н. «второй волны» новой коронавирусной инфекции COVID-1

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»). За 9 месяцев 2020 года Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка не принимались, в связи с чем денежная выплата дивидендов по акциям Банка в отчетном периоде не производилась. Также не принималось решений об отчислениях в Резервный фонд Банка.

Банк инвестирует в развитие технологий, в частности, автоматизируя такие бизнес-процессы, как процедуры кредитования, оценки финансового положения заемщиков, мониторинг кредитного и остаточного рисков, мониторинг существенных факторов по заемщикам и контрагентам Банка,

процедуры ПОД/ФТ/ФРОМУ, процедуры ВПОДК, подготовка внешней отчетности, организация работы с клиентами, противодействие мошенничеству, процедуры информационной безопасности и т.д.

5. Краткий обзор основ подготовки 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.

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 2019 год.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением с 1 января 2020 года в законную силу Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение №659-П.

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. При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. Банк применил Положение № 659-П и МСФО (IFRS) 16 «Аренда», используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Банк признал 1 января 2020 года активы в форме права пользования в соответствии с Положением 659-П в размере 89 992 тыс. рублей, а также обязательство по аренде в размере 89 992 тыс. рублей.

6. Состав отчетности

6.1. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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.

	01.10.2020	01.01.2020	Изменение
Наличные денежные средства	98 911	117 019	-18 108
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	18 675	31 267	-12 592
Обязательные резервы	4 742	3 750	992
Средства в кредитных организациях, в том числе	95 033	62 972	32 061
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	49 644	41 103	8 541
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	0	0	0
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)	45 389	21 336	24 053
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	533	-533
Итого денежных средств и их эквивалентов	212 619	211 258	1 361

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
01.10.2020	01.01.2020	
763 489	823 752	-60 263

6.1.3. Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2020:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Валюта номинала	Балансовая стоимость облигаций, тыс. руб.
01.10.2020	0.00	RUB	49 995
12.10.2020	8.5	RUB	32 067
21.07.2021	4.9	USD	40 706
16.09.2021	9.4	RUB	20 769
30.11.2021	7.75	RUB	15 417

06.07.2022	8.5	RUB	41 990
30.09.2022	8.35	RUB	34 951
13.10.2022	12.5	RUB	48 168
20.12.2022	6.45	RUB	35 039
14.02.2023	6.25	RUB	15 328
25.05.2023	7.5	RUB	45 967
18.07.2023	7.4	RUB	30 690
13.09.2024	8.65	RUB	9 757
08.10.2024	7.05	RUB	15 080
03.07.2025	12.1	RUB	36 522
09.10.2025	7.9	RUB	27 196
07.07.2026	9.25	RUB	31 784
29.07.2026	11.15	RUB	14 974
01.09.2026	11.1	RUB	30 083
03.02.2028	7.5	RUB	553
16.02.2029	8.35	RUB	51 446
21.03.2029	9.25	RUB	36 001
17.05.2029	9	RUB	41 123
12.09.2029	8.25	RUB	9 151
17.02.2032	8.82	RUB	26 406
18.03.2033	7.35	RUB	22 326
Итого			763 489

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	01.10.2020				01.01.2020				Изменение чистой ссудной задолженности
	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка резерва на возможные потери (МСФО9)	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка резерва на возможные потери (МСФО9)	Чистая ссудная задолженность	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	12 577	0	0	12 577	13 910	0	0	13 910	-1 333

Кредиты, предоставленные Банку России	640 000	0	0	640 000	650 000	0	0	650 000	-10 000
Межбанковские кредиты и депозиты	200 000	0	0	200 000	0	0	0	0	200 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	932 317	59 842	2 022	874 497	618 455	58 828	1 557	561 184	313 313
Кредиты, предоставленные физическим лицам	125 672	14 269	-10 529	100 874	135 559	22 080	-12 432	101 047	-173
Проценты	28 616	22 576	-2 036	4 004	19 284	19 208	-1 600	-1 524	3 536
Итого задолженность	1 939 182	96 687	-10 543	1 831 952	1 437 208	100 116	-12 475	1 324 617	505 343

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 01.10.2020	На 01.01.2020	Изменение
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего,	1 772 317	634 805	1 137 512
	в том числе:			
1.1.	по видам экономической деятельности:	1 772 317	634 805	293 029
1.1.1.	Торговля	199 280	230 195	-30 915
1.1.2.	Аренда (недвижимость)	241 353	87 759	153 594
1.1.2.	Хранение	32 657	58 390	-25 733
1.1.3.	Сельское хозяйство	71 337	73 907	-2 570
1.1.4.	Машиностроение	58 789	61 543	-2 754
1.1.5.	Прочее производство	60 978	13 425	47 553
1.1.6.	Деятельность гостиниц, отелей	53 086	57 912	-4 826
1.1.7.	Административная деятельность	42 432	0	42 432
1.1.8.	Инвестиционная деятельность	41 665	0	41 665
1.1.9.	Деятельность в области культуры, спорта и развлечений	118 248	13 945	104 303
1.1.10.	Аренда и лизинг	4 261	4 411	-150
1.1.11.	Информационные технологии	2 948	5 532	-2 584
1.1.12.	Энергетика	800	800	0
1.1.13.	Предоставление прочих видов услуг	0	24 360	-24 360
1.1.14.	Научная и профессиональная деятельность	0	2 626	-2 626
1.1.15.	Транспорт	4 483	0	4 483

1.1.16.	Банки и кредитные организации	840 000	0	840 000
1.2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	880 306	517 647	362 659
1.2.1.	индивидуальным предпринимателям	260 502	22 403	238 099
1.3.	на завершение расчетов	0	636	-636

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

тыс. руб.

Наименование региона	Остаток задолженности на 01.10.2020	Остаток задолженности на 01.01.2020
г. Москва	1 466 951	473 786
Московская область	194 400	110 254
г.Санкт-Петербург	12 932	0
Ярославская область	71 337	73 907
Нижегородская область	51 000	
Курская область	0	50
Ростовская область	45 396	45 396
Республика Башкортостан	0	0
Республика Крым	42 580	50 621
Удмуртская Республика	13 393	0
Итого	1 897 989	754 014

6.1.7. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2020г.

тыс. руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Кредиты, предоставленные Банку России	640 000	0	0	0	0	0	0	640 000
Межбанковские кредиты и депозиты	200 000	0	0	0	0	0	0	200 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	12 577	0	0	12 577
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	7 009	27 315	39 926	78 368	604 993	122 695	52 011	932 317
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	106	9 649	11 988	38 687	50 257	14 985	125 672
на потребительские цели	0	106	9 649	11 988	25 755	38 513	14 985	100 996

жилищные кредиты			0		12 932	2 500		15 432
ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	9 244	0	9 244
Итого ссудная задолженность	847 009	27 421	49 575	90 356	656 257	172 952	66 996	1 910 566

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.10.2020 года у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.10.2020 года у Банка не было.

По состоянию на 01.10.2020 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

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

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

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.10.2020	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	10 721	5 333	5 388
служебный автотранспорт	8 433	2 760	5 673
банковское оборудование и мебель	2 288	2 573	-285
Имущество, полученное в финансовую аренду	87 562	0	87 562
Нематериальные активы	2 372	2 519	-147

Материальные запасы	766	817	-51
Итого	101 421	8 669	92 752

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2020 учтено следующее имущество:

- машиноместо 120, назначение: нежилое, общая площадь 13,9 кв.м., этаж подвала 4, номер на поэтажном плане: подвал 4, помещение I- комната 74, кадастровый номер: 77:00:0000000:21227, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Ярцевская, д.32, кв. 195.

Банком 09.01.2020 года реализован долгосрочный актив, предназначенный для продажи.

Таблица 6.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.

01.10.2020	01.01.2020	Изменение
0	2000	-2000

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01.10.2020 действует 4 договора аренды помещений.

6.1.11 Информация об объеме и структуре прочих активов

тыс. руб.

Наименование вида актива	01.10.2020		01.01.2020		Изменения
	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)	
Драгоценные металлы в монетах	1 067	0	1 729	0	
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	
Средства в расчетах по брокерским операциям	0	0	0	0	
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	12 452	0	12 319	0	
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	7	0	0	0	
Дебиторская задолженность, в том числе	10 568	0	11 339	0	
расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	41	0	125	0	
расчеты по налогам и сборам	11	0	1 653	0	
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	536	0	472	0	
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 085	0	1 392	0	
прочая дебиторская задолженность	7 895	0	7 697	0	
Требования по прочим операциям	428	0	679	0	
Резервы на возможные потери	-8 124	0	-8 380	0	
Итого финансовые активы	16 398	0	17 686	0	

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 01.10.2020	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2020	Изменение
-----------------	---	---	-----------

Юридические лица:	1 183 213	720 018	463 195
остатки на расчетных счетах	915 492	400 547	514 945
срочные депозиты	27 716	79 466	-51 750
прочие привлеченные средства	240 005	240 005	0
Физические лица:	1 249 989	1 239 486	10 503
остатки на расчетных счетах	524 902	258 744	266 158
остатки на депозитных счетах	722 498	978 966	-256 468
прочие привлеченные средства	2 589	1 776	813
Всего привлечено	2 433 202	1 959 504	473 698

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 01.10.2020	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2020	Изменение
Юридические лица	31	56	-25
- остатки на расчетных счетах	31	56	-25
- срочные депозиты	0	0	0
Физические лица	4 120	2 129	1 991
- остатки на расчетных счетах	4 018	2 127	1 891
- остатки на депозитных счетах	102	2	100
Всего привлечено	4 151	2 185	1 966

6.1.14. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета)

тыс. руб.

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов		Изменение
	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020	
Юридические лица			
до востребования	1 620	1 620	0
до 30 дней	0	54 102	-54 102
от 31 до 90 дней	20 031	17 394	2 637
от 91 до 180 дней	5 837	0	5 837
от 181 дня до 1 года	228	6 350	-6 122
от 1 года до 3 лет	30 000	0	30 000
Свыше 3-х лет	210 000	240 000	-30 000
Итого	267 716	319 466	-51 750
Физические лица			
до востребования	105	93	12
до 30 дней	20 360	0	20 360
от 31 до 90 дней	199 346	0	199 346
от 91 до 180 дней	164 698	1 303	163 395
от 181 дня до 1 года	337 489	884 277	-546 788
от 1 года до 3 лет	500	93 293	-92 793

Итого	722 498	978 966	-256 468
-------	---------	---------	----------

6.1.15. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.10.2020

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

Вид долгового обязательства	Номинальная 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	651	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Итого в рублевом эквиваленте	4 933			

6.1.16. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2020

Вид долгового обязательства	Номинальная 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	651	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	434	RUB	17.12.2018	01.01.2020
Собственный вексель Банка	434	RUB	17.12.2018	01.01.2020
Итого в рублевом эквиваленте	5 801			

6.1.17. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс. руб.

Наименование вида обязательства	01.10.2020		01.01.2020	
	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	0	0
Незавершенные расчеты	693	0	0	491
Обязательства по прочим операциям	89	6	283	59
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	0	0	0	0
Кредиторская задолженность, в том числе	105 490	0	18 021	18
<i>расчеты по налогам и сборам</i>	6780	0	7755	0
<i>расчеты с работниками по оплате труда</i>	7434	0	6702	0
<i>расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	1 719	0	1 318	0
<i>расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	438	0	2 246	18
<i>прочая кредиторская задолженность</i>	89 119	0	0	0
Итого финансовые обязательства	106 272	6	18 304	568

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Изменение статей доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2020 года по сравнению с 9 месяцами 2019 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	01.10.2020	01.10.2019	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	152 517	164 087	-11 570
от размещения средств в кредитных организациях	11 335	4 252	7 083
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	96 292	103 766	-7 474
от вложений в ценные бумаги	44 890	56 069	-11 179

7.2. Процентные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019	Изменение
Процентные расходы, всего, в том числе:	68 983	74 673	-5 690

по привлеченным средствам кредитных организаций	6	54	-48
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 800	74 332	-5532
по выпущенным долговым обязательствам	177	287	-110

7.3. Изменение сформированных резервов за 9 месяцев 2020 года

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2020	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (прирост (+)/ снижение (-))	Остаток сформированного резерва на 01.10.2020
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	80 908	25 918	19 487	366	-6 797	74 111
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	19 206	394	3 764	0	3 370	22 576
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 239	137	19	0	-118	9 121
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 692	9 309	8 838	0	-471	1 221
Резерв на возможные потери по прочим активам	9 560	969	373	388	-984	8 576
Итого	120 605	36 727	32 481	754	-5 000	115 605

7.4. Изменение сформированных резервов за 9 месяцев 2019 года

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2019	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.10.2019
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	78 925	25 253	21 235	23	-4 041	74 884
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	423	16 621	0	16 198	16 198
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 244	121	125	0	4	9 248
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 214	7 701	8 185	0	484	1 698
Резерв на возможные потери по прочим активам	13 789	9 652	5 261	7	-4 398	9 391

Итого	103 172	43 150	51 427	30	8 247	111 419
-------	---------	--------	--------	----	-------	---------

7.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183	20 645	-20 462
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	843	1423	-580
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 303	22 136	-18 833
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	-388	-167	-221
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 575	-2 747	-828
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
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	01.10.2020	01.10.2019	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-45 687	74 015	-119 702
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	6 589	30 965	-24 376
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	500 362	262 831	237 531
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 156	1 967	-811
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	551 482	217 814	333 668
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68 861	-21 841	90 702
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	471 759	116 831	354 928
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	402 898	138 672	264 226

7.7. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019	Изменение
Комиссионные доходы	21 051	28 177	-7 126
От открытия и ведения банковских счетов	3 501	3 781	-280
От расчетного и кассового обслуживания	12 027	13 724	-1 697
От осуществления переводов денежных средств	2 922	3 963	-1 041
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	51	3 918	-3 867
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	39	34	5
От других операций	2 511	2 757	-246
Комиссионные расходы	11 947	10 147	1 800
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1 413	1 523	-110
От открытия и ведения банковских счетов	586	478	108
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 542	3 143	-601
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 943	2 323	-380
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 204	2 574	2 630
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	176	54	122
Другие расходы	83	52	31

7.8. Операционные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019	Изменение
Прочие операционные доходы	15 967	11 354	4 613
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	3 009	6 272	-3 263
От операций с учтенными векселями	0	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	0	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	443	113	330
По выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0
От оказания консультационных и информационных услуг	79	170	-91
Доходы от аренды	1 022	400	622
Прочие операционные доходы	162	113	49
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	26	1	25
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	2 100	-2 100
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	346	-346

Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	11 226	1 839	9 387
Операционные расходы	153 225	151 600	1 625
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	848	0	848
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 167	6 508	-5 341
Прочие расходы	91	28	63
Расходы на содержание персонала	89 123	86 531	2 592
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 268	7 511	-243
Амортизация по основным средствам, нематериальным активам, активам в форме права пользования	21 240	1 896	19 344
Организационные и управленческие расходы	33 448	48 273	-14 825
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	40	853	-813

7.9. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 9 месяцев 2020 года	Сумма расходов за 9 месяцев 2019 года	Изменение
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	68 937	66 956	1 981
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	45	100	-55
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	20 011	19 200	811
Подготовка и переподготовка кадров	38	73	-35
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	92	202	-110
Итого	89 123	86 531	2 592

7.10. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	4 579	7 797	-3 218
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1949	3626	-1677
Текущий налог на прибыль	3 738	4 716	-978
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	970	4459	-3489

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2078	5004	-2926
---	------	------	-------

Таблица 7.11. Величина корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО9 за 9 месяцев 2020 года

тыс. руб.

Наименование	Сумма
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах доходов, в том числе	49 561
резервов на возможные потери по ссудам	30 496
резервов по условным обязательствам кредитного характера	15 505
резервов по прочим активам	3 560
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах расходов, в том числе	49 105
резервов на возможные потери по ссудам	33 687
резервов по условным обязательствам кредитного характера	11 922
резервов по прочим активам	3 496
Влияние на финансовый результат Банка	456

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

8.1. По состоянию на 01.10.2020 года размер уставного капитала Банка составляет 450 000 000 рублей. В 1-ом полугодии 2019 года произошло уменьшение уставного капитала Банка Глобус (АО) путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Уменьшение уставного капитала зарегистрировано 24.04.2019 года.

8.1.1. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.10.2020

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

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

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

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

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

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

– получать дивиденды;

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

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

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

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

– право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;

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

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

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

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

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

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

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

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

Если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации, акционер Банка, утративший помимо своей воли в результате 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.

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.

Таблица 8.3.1. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.10.2020	01.01.2020
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	450 000	450 000
Резервный фонд	17 449	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	0	0
Убытки предшествующих лет	-58 144	-68 457
Убыток текущего года	-20 877	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Нематериальные активы	-2 372	-2 519
Иные источники собственных средств (капитала)	-14	-32

Итого основной капитал	386 042	394 553
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	12 370
Субординированный кредит по остаточной стоимости	210 500	192 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	107
Итого дополнительный капитал	210 500	204 263
Итого собственные средства	596 542	598 816

8.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

По состоянию на 01.10.2020 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как 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 01.10.2020 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 146 542 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 142 042 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 135 292 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 124 042 тыс. руб.

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

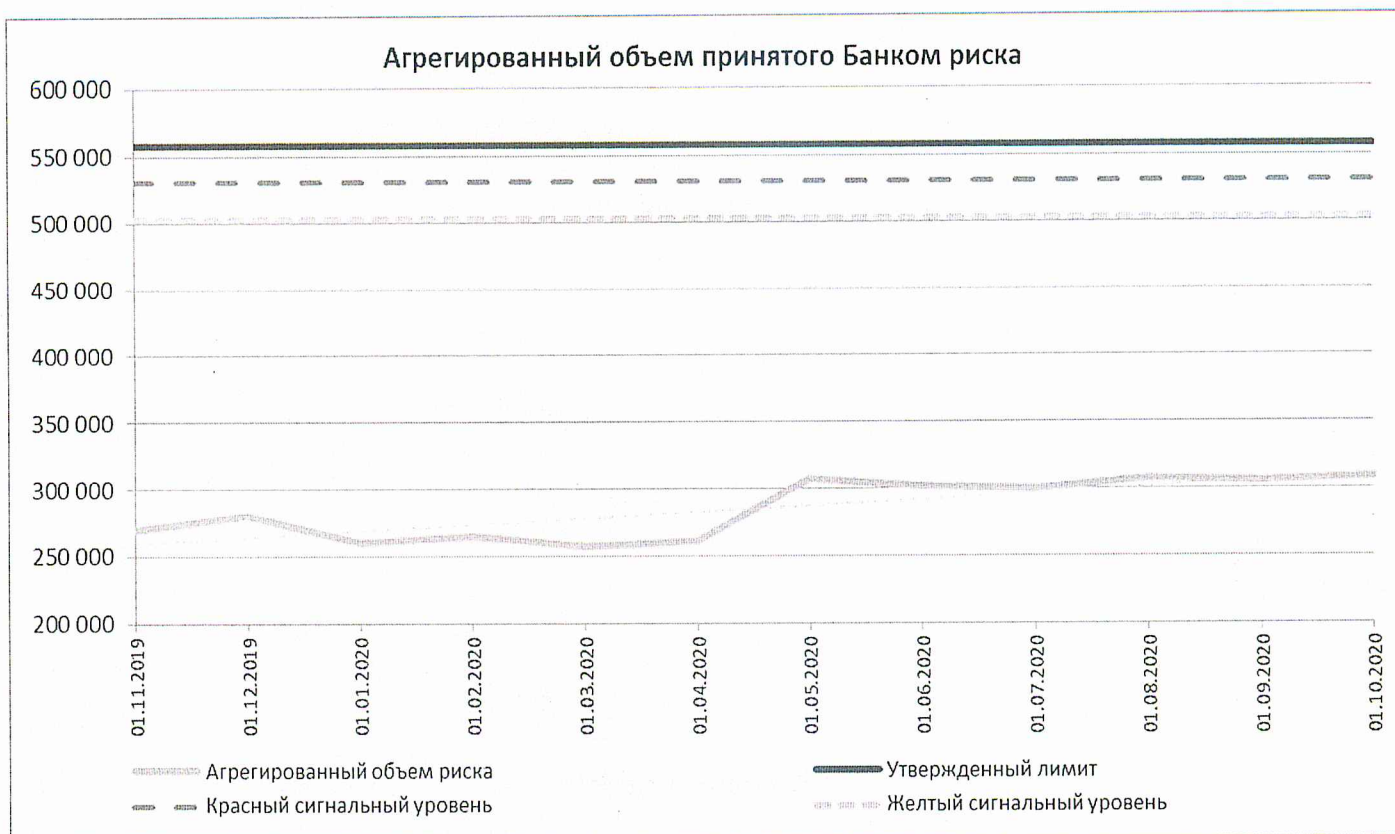
8.5. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	19	137	118
Кредиты	20 828	26 690	5862
Прочие активы	336	784	448
Общий итог	21 183	27 611	6 428

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

Дата	01.10.19	01.11.19	01.12.19	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	274 054	270 016	280 569	259 868	264 803	257 192	260 905
Кредитный риск	122 095	114 386	124 147	96 942	90 398	87 277	100 662
Рыночный риск, в том числе:	78 753	88 150	88 765	95 788	100 580	97 520	88 643
- процентный риск торгового портфеля	78 753	88 150	88 765	95 788	100 580	97 520	88 643
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	33 446	33 446	33 446	33 446	33 446	33 446	33 446
Процентный риск	8 997	3 029	3 029	3 029	1 714	1 714	1 714
Риск концентрации	30 160	30 396	30 571	30 062	30 445	29 318	28 694
Регуляторный риск	0	0	0	0	7 611	7 329	7 173
Риск ликвидности	603	608	611	601	609	586	574
Дата	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20	
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	307 270	301 320	299 683	307 611	305 262	308 591	
Кредитный риск	142 019	136 294	134 775	144 914	143 045	146 238	
Рыночный риск, в том числе:	87 730	86 447	86 748	85 305	84 943	85 504	
- процентный риск торгового портфеля	87 730	86 447	86 748	85 305	84 943	85 504	
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	
Операционный риск	33 446	34 896	34 896	34 896	34 896	34 896	
Процентный риск	4 943	4 943	4 943	4 073	4 073	4 073	
Риск концентрации	30 812	30 504	30 174	30 255	30 162	29 827	
Регуляторный риск	7 703	7 626	7 543	7 564	7 540	7 457	
Риск ликвидности	616	610	603	605	603	597	

² По итогам выполнения процедур идентификации рисков от 24.12.2019 г. регуляторный риск был признан значимым для Банка, вследствие чего, начиная с отчетности на 01.02.2020 г., значение капитала, распределяемого под принятые Банком значимые риски, было пересчитано.



Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.10.2020 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 249 409 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 221 509 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 193 609 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

	01.10.19	01.11.19	01.12.19	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20
Размер Н1.0 (%)	25,68%	25,75%	24,78%	26,55%	27,11%	26,83%	25,69%
Размер Н1.2(%)	16,79%	16,71%	15,99%	17,42%	17,57%	17,63%	16,97%
Размер капитала (тыс. руб.)	603 194	607 923	611 425	601 230	608 899	586 359	573 872
	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020	
Размер Н1.0 (%)	23.38%	23.65%	23.50%	22.80%	22.82%	22.31%	
Размер Н1.2(%)	14.27%	14.87%	14.84%	14.47%	14.52%	14.44%	
Размер капитала (тыс. руб.)	616 248	610 074	603 400	605 092	603 237	596 542	

8.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	26 731	0	2 139 322	494 828
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	781 852	494 828
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	322 174	135 760
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	322 174	135 760
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	459 678	359 068
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	459 678	359 068
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14 063	0	85 901	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 608	0	200 000	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	833 154	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	126 564	0
8	Основные средства	0	0	98 943	0
9	Прочие активы	0	0	12 908	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 01.10.2020 года	Данные на 01.01.2020 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	12 577	13 910
2,1	банкам-нерезидентам	12 577	13 910
2,2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2,3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3,1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3,2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 151	2 185
4,1	банков-нерезидентов	0	0
4,2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31	56
4,3	физических лиц-нерезидентов	4 120	2 129

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены активы, указанные в Таблице 6.1.1. «Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов».

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

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

тыс. руб.

	По состоянию на 01.10.2020		По состоянию на 01.01.2020	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
2 категория качества	0	0	589	6
5 категория качества	9121	9121	9233	9233
Итого	9121	9121	9822	9239

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отсутствуют.

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

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

10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в отчетном периоде, несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов иностранных валют на финансовый результат Банка.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов.

Сложность управления данным видом рисков связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

- риски сбоев техники, программ, простоев;
- риски техногенного, природного, социального характера;
- риски нарушений прав сотрудников, условий труда, конфликтов;
- риски ошибок в процессе обслуживания клиента или контрагента;
- риски ошибок внутреннего процесса (не связанного с обслуживанием клиента или контрагента);

- риски мошенничеств с участием сотрудников Банка;
- риски мошенничеств с участием третьих лиц (без участия сотрудников Банка);
- риски злоупотреблений сотрудников Банка (без целей хищения средств);
- риски злоупотреблений третьих лиц (без целей хищения средств);
- иные виды операционного риска.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче

кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности.

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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».

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк:

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

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

- 1) диверсификация рыночных активов;
- 2) структурные / портфельные лимиты;
- 3) лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.);
- 4) отказ от операций с волатильными инструментами.

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

- 1) управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;
- 2) управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;

3) соблюдение обязательного норматива текущей ликвидности;

4) еженедельное составление платежного календаря с горизонтом 3 месяца.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений норматива H_3 , рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». На ежемесячной основе для оценки уровня риска потери ликвидности применяется коэффициентный метод, основанный на использовании группы показателей, отражающих отдельные риск-факторы и агрегированные в единый показатель, использование которого дает возможность оценить приемлемость уровня риска потери ликвидности на отчетную дату. Процедура стресс-тестирования риска ликвидности дает понимание критичного для Банка оттока денежных средств клиентов в течение 30 дней.

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

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

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

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

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

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

Основными методами управления операционным риском являются:

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

- контроль рыночных цен – перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним указанные в них цены проверяются на предмет адекватности рыночной 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 на всех временных интервалах;

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

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

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

– в области управления операционным риском – четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система логин и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных;

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

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

– в области управления стратегическим риском – разграничение полномочий органов управления по принятию решений; контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка; стандартизация основных банковских операций и сделок; анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач; мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка; система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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

внешних факторов; контроль и совершенствование внутренней системы контроля киберрисков Банка.

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

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

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

2. *Еженедельно* Управлением рисков и планирования формировались отчеты о состоянии ликвидности Банка: платежный календарь и гэлп-анализ.

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

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

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

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

- Отчет о выполнении обязательных нормативов;

- Отчет о соблюдении показателей склонности к риску.

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

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

Также на ежегодной основе Правлению предоставляется отчет об эффективности реализации внутренних процедур достаточности капитала (ВПОДК) Банка за период.

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

На основе вышеперечисленной отчетности Правление Банка на *ежеквартальной основе* доводит до сведения Совета директоров информацию о величине совокупного риска, принимаемого Банком, и достаточности капитала в отчетном периоде, ежегодно – о результатах стресс-тестирования и эффективности реализации ВПОДК.

10.7. Информация о видах и степени концентрации рисков

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

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

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

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.10.2020 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на предыдущую отчетную дату менее чем на 10%.

10.8.1. Динамика требований к капиталу³

<i>тыс. руб.</i>							
Дата	01.10.2019	01.11.2019	01.12.2019	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020
Величина капитала	603 194	607 923	611 425	601 230	608 899	586 359	573 872
Требования по рыночному риску	787 531	881 502	887 646	957 875	1 005 801	975 201	886 425
Требования по операционному риску	334 463	334 463	334 463	334 463	334 463	334 463	334 463
Требования по активам, взвешенным по риску	644 880	600 971	654 057	556 087	614 275	666 151	688 489
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	120 379	118 363	120 563	118 683	4 250	4 250	18 038
Требования по операциям с повышенным риском	454 525	421 781	425 352	294 061	284 912	190 216	298 568
Требования к капиталу	2 349 161	2 360 774	2 467 612	2 264 349	2 246 445	2 185 135	2 234 008
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	25.68%	25,80%	24,78%	26,55%	27,11%	26,83%	25,69%
Дата	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020	
Величина капитала	616 248	610 074	603 400	605 092	603 237	596 542	
Требования по рыночному риску	877 297	864 471	867 479	853 051	849 430	855 038	
Требования по операционному риску	334 463	348 963	348 963	348 963	348 963	348 963	
Требования по активам, взвешенным по риску	710 965	684 437	672 770	704 738	715 548	744 724	
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	18 038	4 250	4 250	4 250	4 250	4 750	
Требования по операциям с повышенным риском	655 264	648 976	668 720	738 478	706 456	706 988	
Требования к капиталу	2 635 340	2 579 703	2 567 223	2 654 494	2 643 689	2 674 117	
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	23.38%	23.65%	23.50%	22.80%	22.82%	22.31%	

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

10.9. Информация по рыночному риску

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению цен. Эмитентами данных долговых ценных бумаг выступают российские предприятия, кредитные организации, а также субъекты РФ, Банк России и государственные корпорации.

10.9.1. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

Дата	01.10.2019	01.11.2019	01.12.2019	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020
Величина капитала	603 194	607 923	611 425	601 230	608 899	586 359	573 872
Требования по рыночному риску	787 531	881 502	887 646	957 875	1 005 801	975 201	886 425
Уровень достаточности капитала Банка	25,68%	25,75%	24,78%	26,55%	27,11%	26,83%	25,69%
Дата	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020	
Величина капитала	616 248	610 074	603 400	605 092	603 237	596 542	
Требования по рыночному риску	877 297	864 471	867 479	853 051	849 430	855 038	
Уровень достаточности капитала Банка	23,38%	23,65%	23,50%	22,80%	22,82%	22,31%	

10.10. . Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.10.2020 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

тыс. руб.

	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-2	-4	-6	-8	-10
Доллар США	-18	-37	-55	-73	-92
Шведская крона	-3	-5	-8	-11	-13
Фунт стерлингов	-5	-10	-16	-21	-26
Гривна	-2	-4	-6	-8	-10
Итого ФР	-30	-60	-91	-121	-151
Итого Капитал	596 512	596 482	596 451	596 421	596 391



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 151 тыс. руб. и составит 596 391 тыс. руб.

10.11. Информация по операционному риску

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

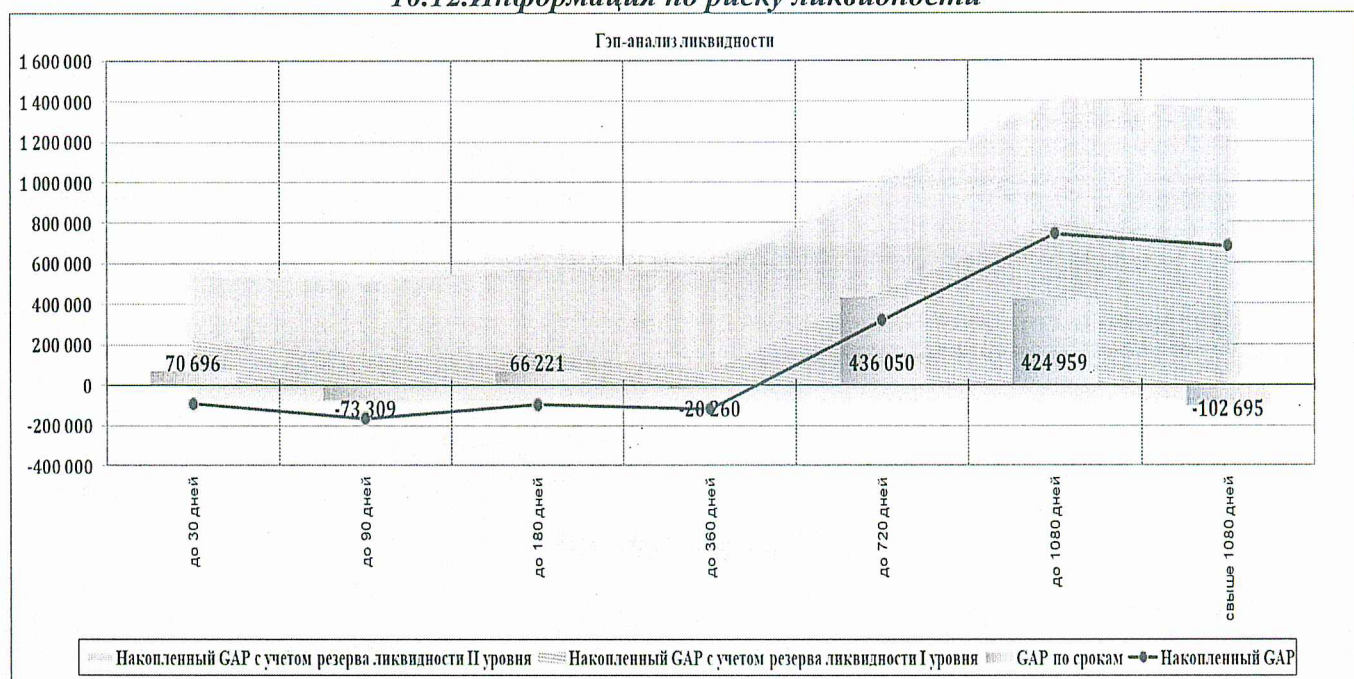
10.11.1. Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

Дата	01.10.19	01.11.19	01.12.19	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20
Величина капитала	603 194	607 923	611 425	601 230	608 899	586 359	573 872
Размер операционного риска (Положение БР №652-П)	26 757	26 757	26 757	26 757	26 757	26 757	26 757

Дата	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20
Величина капитала	616 248	610 074	603 400	605 092	603 237	596 542
Размер операционного риска (Положение БР №652-П)	26 757	27 917	27 917	27 917	27 917	27 917

10.12. Информация по риску ликвидности



По состоянию на 01.10.2020 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности II уровня на всех сроках.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

10.13. Информация по кредитному риску

Основные показатели кредитного портфеля Банка

тыс. руб.

Показатель/дата	01.10.19	01.11.19	01.12.19	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	872 727	851 684	855 388	710 545	690 585	682 328	769 057
- портфель юридических лиц	626 991	626 337	627 036	552 563	549 703	536 864	551 209
- портфель индивидуальных предпринимателей	94 052	105 129	101 955	22 423	22 028	15 684	88 417
- портфель физических лиц	151 685	120 218	126 396	135 559	118 854	129 780	129 431

Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	0	0	0	0	0	533	620
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	367	311	0	0
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	65 560	63 485	64 405	62 908	63 274	64 307	63 270
- просрочка до 30 дней	92	134	1 209	52	56	1 117	0
- просрочка до 90 дней	219	116	80	101	104	52	108
- просрочка свыше 90 дней	65 249	63 235	63 116	62 755	63 114	63 138	63 162
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	75 217	73 710	73 061	81 272	71 535	73 163	74 334
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	7.51%	7,45%	7,53%	8,85%	9,16%	9,42%	8,23%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	8.62%	8,65%	8,54%	11,44%	10,36%	10,72%	9,67%
Показатель/дата	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20	
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	1 023 374	969 920	998 089	1 057 514	1 049 223	1 016 327	
- портфель юридических лиц	682 431	634 929	650 909	665 285	664 720	630 137	
- портфель индивидуальных предпринимателей	212 557	211 096	214 567	263 954	262 331	260 518	
- портфель физических лиц	128 386	123 895	132 613	128 274	122 172	125 672	
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	0	1	1	0	1 917	1 926	
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	63 658	64 383	63 953	64 584	65 281	64 864	
- просрочка до 30 дней	360	470	141	861	1 113	832	
- просрочка до 90 дней	112	285	216	144	818	349	
- просрочка свыше 90 дней	63 186	63 628	63 596	63 579	63 350	63 683	
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	74 000	73 310	74 139	74 004	74 238	74 267	
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	6.22%	6.64%	6.41%	6.11%	6.22%	6.38%	
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	7.23%	7.56%	7.43%	7.00%	7.08%	7.31%	

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

11.1. Основными бизнес-направлениями Банка 2020 года, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

- операции с иностранной валютой;
- купля-продажа инвестиционных и памятных монет;
- привлечение вкладов физических и юридических лиц.

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

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

Данный сегмент является самостоятельным и относится к одному из основных источников получения дохода Банком. Однако данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за утверждение лимита кредитования и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка на 01.10.2020 г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

11.2.1. Доходы Банка по ссудным операциям за 9 месяцев 2020 года

тыс. руб.

Доходы по ссудным операциям	97 722
Полученные % по кредитам физ. лиц	12 270
Полученные % по кредитам юр. лиц	72 521
Комиссии в рамках кредитования	8 925

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 9 месяцев 2019 года составили 107 061 тыс. руб., то есть доходы уменьшились на 8,72%. В январе 2019 года на балансе Банка были отражены начисленные проценты по ссудам IV-V категорий качества в связи с изменением порядка бухгалтерского учета в размере 14 588 тыс. руб., а также в течение года наблюдается общее снижение процентных ставок на рынке, что также отразилось в снижении уровня процентных ставок по вновь выдаваемым Банком ссудам.

Процентные доходы от размещения депозита в Банке России составили 11 162 тыс. руб. (3 850 тыс. руб. годом ранее).

11.3. Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами уменьшились на 41% по сравнению с аналогичным периодом 2019 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 9 месяцев 2020 год.

тыс. руб.

Доходы по операциям с ценными бумагами	44 943
Доход/расход от операций с ценными бумагами.	-1 764
Начисленный дисконтный доход	85
НКД	46 901
Переоценка (сальдо)	-272

В аналогичном периоде прошлого года доход по операциям с долговыми ценными бумагами составил 76 564 тыс. руб. Уменьшение за год составило 31 621 тыс. руб. и связано, в первую очередь, с уменьшением размера портфеля ценных бумаг, снижением ставок на рынке и уменьшением переоценки портфеля ценных бумаг.

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

11.4.1. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 9 месяцев 2020 год.

тыс. руб.

Доходы по операциям с иностранной валютой	21 762
Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты	-156 618
Переоценка валюты (сальдо)	68 861
Доход/расход по операциям СВОП	-86 665
Доход/расход по сделкам том	192 928
Расходы по банкнотным сделкам	-155
Уплачено комиссии ММВБ	-1 258

За 9 месяцев 2019 года доходы от операций с иностранной валютой составили 50 651 тыс. руб. За год доходы по данному сегменту снизились на 28 889 тыс. руб. или на -57%. В первую очередь, на снижение доходов по данному направлению повлиял фактор пандемии: с апреля по сентябрь 2020 в ОКВКУ Банка, расположенных на территории аэропортов, практически отсутствовали валютно-обменные операции в связи с введенными российскими и международными ограничениями.

Размер комиссионных доходов Банка за 9 месяцев 2020 г. составил 21 102 тыс. руб., что на 21% ниже результата 9 месяцев 2019 года (26 747 тыс. руб.). В этом случае также имеет место следствие ограничения деловой активности клиентов во втором квартале 2020 года.

11.5. Сумма привлеченных вкладов (депозитные счета) физических лиц

тыс. руб.

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020	
до востребования	105	93	12
до 30 дней	20 360	0	20 360
от 31 до 90 дней	199 346	0	199 346
от 91 до 180 дней	164 698	1 303	163 395
от 181 дня до 1 года	337 489	884 277	-546 788
от 1 года до 3 лет	500	93 293	-92 793
Итого	722 498	978 966	-256 468

Процентные расходы по данному сегменту составили 40 984 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 год – 52 557 тыс. руб.), в том числе, в фонд страхования вкладов было перечислено за 9 месяцев 2020 г. 17 067 тыс. руб. (5 836 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года) в качестве страховых взносов. Расходы уменьшились в силу двух основных причин: 1) снижение ставок по депозитам в соответствии с понижательным трендом ключевой ставки Банка России, 2) а также в связи с изменением модели поведения клиентов, связанного со снижением рыночных ставок, в результате которого клиенты предпочитают размещению вкладов под низкие, по их мнению, ставки оставлять денежные средства на расчетных и текущих счетах на длительные сроки.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Ссудная задолженность	43 495	7 218
резервы	316	14
процентные доходы	178	317
Привлеченные средства	268 703	17 528
процентные расходы	20 866	1 570
Арендные платежи	21 365	0

Прочие доходы	284	176
Прочие расходы	6 750	4 904

14. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке Глобус (АО) регламентирована внутренним Положением о системе вознаграждений и оплаты труда Банка Глобус (АО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 22.09.2020 № 17-2020).

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

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

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

14.1. Показатели и цели системы оплаты труда

Система оплаты труда применяется ко всему Банку в целом.

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

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

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

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

Основными целями Банка в области вознаграждений и оплаты труда являются:

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

14.2. Перечень работников, принимающих риски

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

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

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

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

Членам Совета директоров устанавливается и выплачивается вознаграждение.

Работникам Банка устанавливается и выплачивается заработная плата.

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

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

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

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

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части.

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

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

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

НЧОТ определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

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

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

Методология определения совокупного лимита на выплаты НЧОТ (общеебанковский бонусный пул), качественные и количественные показатели, используемые при определении НЧОТ; доля НЧОТ в вознаграждении / заработной плате; срок отсрочки, порядок и условия корректировок НЧОТ (вплоть до отмены НЧОТ) устанавливаются Методикой расчета нефиксированной части

оплаты труда Банка Глобус (АО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 17.04.2020 № 08-2020).

Отсроченная НЧОТ выплачивается только в период:

- осуществления деятельности членом Совета директоров;
- действия трудового договора с работником.

Фиксированная часть – выплаты, не связанные с количественными показателями, характеризующими доходность и принимаемые риски (то есть выплаты, не связанные с результатом деятельности).

Фиксированная часть вознаграждения Совету директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Фиксированная часть заработной платы формируется из следующих выплат:

- должностной оклад – определяется для должности в штатном расписании в зависимости от квалификации, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;
- премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия за качественное и добросовестное исполнение работником своих должностных обязанностей);
- иных выплат стимулирующего характера;
- доплаты за совмещение профессий (должностей); расширение зон обслуживания; увеличение объема работы; исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; за особые условия труда; отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);
- выплаты социального характера;
- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при вынужденном прекращении работы не по вине работника; в некоторых случаях прекращения трудового договора, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ).

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

При определении системы оплаты труда Банк учитывает текущие и будущие риски (в том числе значимые виды рисков), принимаемые на себя Банком.

Основным критерием оценки результатов деятельности Банка за отчетный период является степень исполнения бизнес-плана, в том числе в части достижения целевого уровня рентабельности капитала, выполнения требований, предъявляемых к уровню обязательных банковских нормативов, к размеру чистых активов Банка и к размеру его собственных средств.

За 9 месяцев 2020 года членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, не производились выплаты:

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

Общий размер выплат за 9 месяцев 2020 года составил 68 937 тыс. руб., что является фиксированной частью.

За 9 месяцев 2020 года, так же как и в 2019 году, в связи с достижением Банком стоп-факторов не производились выплаты НЧОТ, а также бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением о системе вознаграждений и оплаты труда Банка Глобус (АО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

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

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб
1.	Члены исполнительных органов Банка	3 661
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	11 619

14.4. Численность персонала кредитной организации

№ п/п	Наименование	На 01.10.2020	На 01.01.2020
1	Списочная численность персонала, в том числе	84	89
1.1	Численность ключевого управленческого персонала	13	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	17 555
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)	17 555

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 11.11.2020 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 ноября 2020 года



В.И. Прокопенко

Е.В. Тонкошкур