

# Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2021 года

«Банк Глобус» (Акционерное общество)

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. По состоянию на 01.10.2021 года Банк Глобус (АО) имеет в своем составе одно внутреннее структурное подразделение:

№ п/п	Вид подразделения	Номер	Адрес	Дата уведомления ЦБ РФ
1	Операционная касса вне кассового узла	1	119027, г. Москва, ул. 2-я Рейсовая, д.2, корп.5, 1 этаж здания аэровокзального комплекса терминала А Международного аэропорта «Внуково»	08.06.2018 г.

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

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2021 года произошли изменения в персональном и количественном составе Совета директоров. 16.09.2021 г. выбыл из Составы Совета директоров Банка Мусатов И.М.

**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 01.10.2021 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.10.2020 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,22	2,22
Прокопенко Виталий Иванович	31,11	31,11
Ралко Андрей Викторович	0	0
Прокопенко Михаил Витальевич	0	0

Исполнительными органами Банка являются Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган). Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Свою деятельность Правление

осуществляет на основании Устава и утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка.

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в течение 9 месяцев 2021 года – Прокопенко Виталий Иванович.

1.6. За 9 месяцев 2021 года изменения в персональном и количественном составе Правления Банка отсутствовали.

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

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.10.2021 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.10.2020 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	31,11	31,11
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0

Банк в качестве основных определяет следующие направления развития деятельности Банка на ближайшие три года, в том числе, с учетом склонности к риску:

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Кредитование частных лиц.

Операции с ценными бумагами.

Операции с иностранной валютой.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Привлечение денежных средств в депозиты.

Операции с инвестиционными и памятные монетами.

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

### 2.1. Активы

Статья	% от чистых активов на 01.10.2021	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2021	01.10.2021	тыс. руб.	%%
Наличные денежные средства	3.32%	67 930	90 101	22 171	32.64%
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	0.63%	24 480	17 034	-7 446	-30.42%
Средства в кредитных организациях	2.29%	147 478	62 141	-85 337	-57.86%
Чистая ссудная задолженность	82.39%	1 811 614	2 237 332	425 718	23.50%
Долговые обязательства	9.23%	715 979	250 710	-465 269	-64.98%
Векселя	0.00%	0	0	0	0
ФОР в Банке России	0.16%	6 528	4 241	-2 287	-35.03%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0.91%	49 305	24 797	-24 508	-49.71%
Другие активы	1.08%	12 135	29 246	17 111	141.01%
Чистые активы	100.00%	2 835 449	2 715 602	-119 847	-4.23%



За период 01.01.2021 - 01.10.2021 чистые активы Банка сократились на 4.23% и составили 2 715 602 тыс. руб. Доля рабочих активов в активах-нетто составляет 89.25%. Имобилизовано 0.61% активов: обязательные резервы в Банке России - 4 241 тыс. руб., недвижимость и другое имущество - 12 439 тыс. руб., вложения в капиталы зависимых организаций - 0 тыс. руб. Кредитный портфель составляет 54.74% от активов-нетто банка или 1 505 678 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, краткосрочные депозиты в Банке России) составляет 5.12% от чистых активов или 140 750 тыс. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) составляет 114.555% (допустимые значения  $\geq 50\%$ ).

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается 26.08% от чистых активов или 717 250 тыс. руб.

Средства на счетах "НОСТРО" составляют 2.29% от чистых активов или 62 141 тыс. руб.: доля средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.10.2021 составляет 0.47% от чистых активов или 12 793 тыс. руб., на счетах "НОСТРО" в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 54.74% нетто-активов или 1 505 678 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 952 820 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 531 130 тыс. руб. - предпринимателям и частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, 841 тыс. руб., что составляет 0.06% 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 - 30.92% , от 6 месяцев до года - 6.7% , от 1 года до 3 лет - 36.43% , свыше 3 лет - 24.5%. За период 01.01.2021 - 01.10.2021 кредитный портфель увеличился на 472 122 тыс. руб. (+45.68%).

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 1.44% или 21 728 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 3.98% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 59 974 тыс. руб. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог, составляет на отчетную дату 226.42%, а с учетом гарантий и поручительств 456.94%.

На 01.10.2021 портфель ценных бумаг (с учетом просроченной задолженности) составил 250 710 тыс. руб. или 9.23% нетто-активов. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 250 710 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2021 - 01.10.2021 портфель ценных бумаг снизился на 446 117 тыс. руб. (-63.77%). Портфель долговых обязательств (250 710 тыс. руб.) на 01.10.2021 формируется из государственных ценных бумаг (0 тыс. руб.), региональных облигаций (10 084 тыс. руб.), облигации иностранных государств в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами составляют 49 447 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами составляют 191 179 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 01.10.2021	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.01.2021	01.10.2021	тыс. руб.	%%
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0	0	0	0
Привлеченные межбанковские кредиты (в т.ч. от Банка России посредством операций РЕПО)	0	0	0	0	0



Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82.05%	2 344 656	2 228 185	-116 471	-4.97%
В том числе, расчетные счета	24.85%	1 180 990	674 946	-506 044	-42.85%
В том числе, депозиты	57.06%	1 159 399	1 549 583	390 184	33.65%
Собственные ценные бумаги	0.17%	4 483	4 640	157	3.50%
Источники собственных средств	16.14%	422 470	438 389	15 919	3.77%
Другие пассивы	1.63%	63 840	44 388	-19 452	-30.47%
Чистые пассивы	100.00%	2 835 449	2 715 602	-119 847	-4.23%

Совокупные обязательства на 01.10.2021 составляют 2 715 602 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов - 674 946 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 1 549 584 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 4 258 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (674 946 тыс. руб.) обеспечено формирование 29.83% ресурсной базы банка. Основная часть приходится на счета физических лиц и предпринимателей. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности - 0 тыс. руб., государственной собственности - 0 тыс. руб. и негосударственной собственности - 282 526 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 15.88% совокупных обязательств или 359 274 тыс. руб. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 1.46% или 33 146 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 487 230 тыс. руб. или 21.53% ресурсной базы Банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 820 342 тыс. руб. или 36.25% ресурсной базы Банка. От нерезидентов привлечено 242 012 тыс. руб. или 10.7% 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 - 3.04% , от 6 месяцев до года - 1.81% , от 1 года до 3 лет - 79.64% , свыше 3 лет - 15.5%. Доля депозитов в валюте составляет 0.3%. По сравнению с предыдущей отчетной датой объем депозитов увеличился на 390 184 тыс. руб. (33.65%).

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 4 640 тыс. руб. или 0.17% от обязательств Банка. За период 01.01.2021 - 01.10.2021 объем выпущенных долговых обязательств увеличился на 157 тыс. руб. (3.83%).

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов.

Собственные средства Банка на 01.10.2021г. (в соответствии с формой 0409123) составили 571 435 тыс. руб. За период с 01.01.2021 по 01.10.2021 г. капитал Банка уменьшился на 45 293 тыс. руб. (-7.34%). Уставный капитал составляет 450 000 тыс. руб. (78.75% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 22.684%, что превышает минимальные требования Банка России.

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

Прибыль за 9 месяцев 2021 года составила 15919 тыс. руб. За 9 месяцев 2020 года убыток составил -21138 тыс. руб. Финансовый результат за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года сложился из:

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2021 года	Данные за 9 месяцев 2020 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	179463	152517	26946
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	11527	11335	192
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	137217	96292	40925
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	30719	44890	-14171
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	59950	68983	-9033
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	14	6	8
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	59779	68800	-9021
2.3.по выпущенным ценным бумагам	157	177	-20
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	119513	83534	35979
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:	31433	55	31378
4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	15727	-3024	18751
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	150946	83589	67357
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-20474	183	-20657
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	35923	-45687	81610
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11511	68861	-80372
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	28168	21051	7117
15. Комиссионные расходы	14580	11947	2633
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	2232	4649	-2417
19. Прочие операционные доходы	19323	15967	3356
20. Чистые доходы (расходы)	190027	136666	53361
21. Операционные расходы	168606	153225	15381
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	21421	-16559	37980
23. Возмещение (расход) по налогам	5502	4579	923
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	15919	-19971	35890
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-1167	1167
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	15919	-21138	37057

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

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

В связи с пандемией российские органы власти на регулярной основе реализуют целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчения последствий COVID-19: запрет и ограничения передвижения, карантин, самоизоляция, ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий.

Несмотря на положительную динамику в ряде отраслей в текущем году, сохраняются риски усугубления рецессии в мире в связи с продолжительностью неопределенности относительно сроков восстановления мировой экономики, которые в первую очередь отражаются на резком росте мировых цен.



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 феврале 2021 года Советом директоров утверждена новая редакция Бизнес-плана – финансового плана по сценарию, предусматривающему экономическое влияние новой коронавирусной инфекции на деятельность Банка и ее результативность.

По итогам работы 9 месяцев 2021 года, несмотря на влияние негативных изменений внешней среды, Банк достиг поставленных стратегических целей и ключевых показателей Бизнес-плана, несмотря на объективное снижение доходности по ряду направлений деятельности.

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

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

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

Политика в отношении дивидендов содержится в Уставе Банка (Глава 10 Устава «Распределение прибыли Банка»). В 2021 году Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка не принимались, в связи с чем денежная выплата дивидендов по акциям Банка в отчетном периоде не производилась. 21.06.2011 Решением годового общего собрания акционеров Банк Глобус (АО) принято решение об отчислении в Резервный фонд 10% прибыли, полученной Банком по результатам работы в 2020 году.

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

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

##### **5.1. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;
- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;
- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

## 5.2. Основные положения Учетной политики

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

- Непрерывность деятельности. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В

случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц осуществляется без проведения последующей переоценки. При этом оценка долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действовавшему на дату их отражения на соответствующих балансовых счетах.

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

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

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

## 6. Состав отчетности

**6.1. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года** включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе внутренних структурных подразделений, составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года включены:

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

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

## 6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.

	01.10.2021	01.01.2021	Изменение
Наличные денежные средства	90 101	67 930	22 171
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	17 034	24 480	-7 446
Обязательные резервы	4 241	6 528	-2 287
Средства в кредитных организациях, в том числе	62 141	147 478	-85 337



Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	28 735	66 977	-38 242
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	0	0	0
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)	33 406	80 501	-47 095
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	169 276	239 888	-70 612

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
01.10.2021	01.01.2021	
250 710	715 979	-465 269

#### 6.1.3. Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2021:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Валюта номинала	Балансовая стоимость облигаций, тыс. руб.
06.07.2022	8.5	RUB	28 224
13.10.2022	12.5	RUB	43 583
20.12.2022	6.45	RUB	34 590
14.02.2023	6.25	RUB	15 166
25.05.2023	7.5	RUB	44 413
30.10.2023	5.9	RUB	43 277
13.09.2024	8.65	RUB	6 170
08.10.2024	7.05	RUB	10 084
09.10.2025	7.9	RUB	20 054
18.03.2033	7.35	RUB	5 149
Итого			250 710

#### 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.

Наименов	01.10.2021	01.01.2021	Изменени
----------	------------	------------	----------

ание вида задолженн ости	Ссудная задолженн ость	РВПС	Коррек тировка резерва на возмо жные потери (МСФО 9)	Чистая ссудная задолженн ость	Ссудная задолженн ость	РВПС	Коррек тировка а резерв а на возмо жные потери (МСФ 09)	Чистая ссудная задолженн ость	е чистой ссудной задолженн ости
Прочие размещен ные средства в кредитных организац иях	14 250	0	0	14 250	12 260	0	0	12 260	1 990
Депозит в Банке России	703 000	0	0	703 000	766 000	0	0	766 000	-63 000
Межбанко вские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предостав ленные юридичес ким лицам и индивиду альным предприни мателям на финансир ование текущей деятельно сти	1 269 019	26 493	-3 015	1 245 541	951 311	38 465	1 560	911 286	334 255
Кредиты, предостав ленные физически м лицам	275 623	33 445	-30 802	272 980	122 807	7 182	-5 381	121 006	151 974
Требовани я по получени ю процентов	2 432	2 352	-1 481	1 561	17 839	17 899	-1 122	1 062	499
Итого задолженн ость	2 264 324	62 290	-35 298	2 237 332	1 870 217	63 546	-4 943	1 811 614	425 718

**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 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего,	1 269 019	951 311	317 708
	в том числе:			

1.1.	по видам экономической деятельности:	1 269 019	951 311	318 991
1.1.1.	Торговля	304 281	260 309	43 972
1.1.2.	Аренда (недвижимость)	254 419	243 120	11 299
1.1.2.	Хранение	110 498	76 002	34 496
1.1.3.	Сельское хозяйство	98 889	62 536	36 353
1.1.4.	Машиностроение	10 762	39 990	-29 228
1.1.5.	Прочее производство	252 499	19 496	233 003
1.1.6.	Деятельность гостиниц, отелей	43 852	56 888	-13 036
1.1.7.	Административная деятельность	24 874	38 043	-13 169
1.1.8.	Инвестиционная деятельность	86 253	40 885	45 368
1.1.9.	Деятельность в области культуры, спорта и развлечений	71 093	102 000	-30 907
1.1.10.	Аренда и лизинг	4 262	4 261	1
1.1.11.	Информационные технологии	620	2 948	-2 328
1.1.12.	Энергетика	800	800	0
1.1.13.	Научная и профессиональная деятельность	3 167	0	3 167
1.1.14.	Транспорт	2 750	4 033	-1 283
1.2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 141 630	919 300	222 330
1.2.1.	индивидуальным предпринимателям	259 866	252 301	7 565
1.3.	на завершение расчетов	0	0	0

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

Наименование региона	Остаток задолженности на 01.10.2021	Остаток задолженности на 01.01.2021
г. Москва	1 136 158	732 981
Московская область	267 069	137 570
г.Санкт-Петербург	6 672	11 757
Курская область	69	94
Нижегородская область	0	51 000
Республика Карелия	0	0
Республика Крым	25 023	38 191
Ростовская область	0	25 396
Удмуртская Республика	10 762	14 593
Ярославская область	98 889	62 536
Итого	1 544 642	1 074 118

**6.1.7. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2021г.**

тыс. руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения
-----------------	---------------------------



	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Кредиты, предоставленные Банку России	703 000	0	0	0	0	0	0	703 000
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	14 250	0	0	0	14 250
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	0	10 788	89 927	89 343	900 738	161 333	16 890	1 269 019
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	52	15	49	2 097	152 653	74 707	4 546	275 623
на потребительские цели	52	15	49	2 829	180 894	34 285	4 359	222 483
жилищные кредиты	0	0	0	0	6 672	37 049		43 721
ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	9 419	0	9 419
Итого ссудная задолженность	703 052	10 803	89 976	105 690	1 053 391	236 040	21 436	2 261 892

По состоянию на 01.10.2021 все облигации учитывались Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 01.10.2021 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

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

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

тыс. руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребова ния 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	Просро- ченные	Всего
Кредиты, предоставленные Банку России	766 000	0	0	0	0	0	0	766 000
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	12 260	0	0	12 260
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	36 714	14 856	3 138	721 501	143 091	32 011	951 311

предпринимателям на финансирование текущей деятельности								
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	4 658	1 587	5 931	48 463	56 400	5 768	122 807
на потребительские цели	0	4 658	1 587	5 931	36 706	42 892	5 768	97 542
жилищные кредиты			0		11 757	2 141		13 898
ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	11 367	0	11 367
Итого ссудная задолженность	766 000	41 372	16 443	9 069	782 224	199 491	37 779	1 852 378

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

тыс. руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.10.2021	Балансовая стоимость на 01.01.2021	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	10 124	11 564	-1 440
– служебный автотранспорт	6 773	8 014	-1 241
– банковское оборудование и мебель	3 351	3 550	-199
Имущество, полученное в финансовую аренду	12 133	34 773	-22 640
Нематериальные активы	1 760	2 078	-318
Материальные запасы	780	890	-110
<b>Итого</b>	<b>24 797</b>	<b>49 305</b>	<b>-24 508</b>

Амортизация по всем основным средствам и нематериальным активам начисляется с применением линейного метода. Переоценка основных средств в течение 9 месяцев 2021 года не производилась, убытки от обесценения не выявлены. Имущество Банка по состоянию на 01.10.2021 года не передано в залог.

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01.10.2021 действует 3 договора аренды помещений.

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

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

арендуемый актив, или восстановления арендуемого актива для приведения его в состояние, определенное в договоре аренды.

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

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

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

Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

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

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

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

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

**Таблица 6.1.10. Арендные обязательства на 01.10.2021**

тыс. руб.

Арендные обязательства по состоянию на 01.10.2021	Арендные обязательства по состоянию на 01.01.2021
12 358	34 797

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

тыс. руб.

Наименование вида актива	01.10.2021		01.01.2021	
	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)
Драгоценные металлы в монетах	302	0	449	0
Незавершенные расчеты	316	0	0	0
Средства в расчетах по брокерским операциям	0	0	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	29 401	0	15 670	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	9	0	0	0



Дебиторская задолженность, в том числе	10 793	0	10 022	0
расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	25	0	27	0
расчеты по налогам и сборам	5	0	5	0
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	123	0	211	0
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 020	0	2 207	0
прочая дебиторская задолженность	7 620	0	7 572	0
Требования по прочим операциям	889	0	277	0
Резервы на возможные потери	-8 302	0	-7 931	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>33 408</b>	<b>0</b>	<b>18 487</b>	<b>0</b>

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

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

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

тыс. руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.10.2021	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2021	Изменение
Юридические лица	796 322	1 236 024	-439 702
– остатки на расчетных счетах	307 321	753 424	-446 103
– срочные депозиты	249 001	242 600	6 401
- прочие привлеченные средства	240 000	240 000	0
Физические лица	1 431 863	1 108 632	323 231
– остатки на расчетных счетах	367 625	427 566	-59 941
– остатки на депозитных счетах	1 064 235	680 981	383 254
- прочие привлеченные средства	3	85	-82
Всего привлечено	2 228 185	2 344 656	-116 471

#### 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 01.10.2021	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2021	Изменение
Юридические лица	10	24	-14
- остатки на расчетных счетах	10	24	-14
- срочные депозиты	0	0	0
Физические лица	250 363	2 208	248 155
- остатки на расчетных счетах	8 351	2 106	6 245
- остатки на депозитных счетах	242 012	102	241 910
Всего привлечено	250 373	2 232	248 141

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

тыс. руб.

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов		Изменение
	По состоянию на 01.10.2021	По состоянию на 01.01.2021	
Юридические лица			
до востребования	1 620	1 620	0
до 30 дней	0	203 944	-203 944
от 31 до 90 дней	0	33 030	-33 030
от 91 до 180 дней	7 457	0	7 457
от 181 дня до 1 года	239 924	4 006	235 918
от 1 года до 3 лет	30 000	0	30 000
Свыше 3-х лет	210 000	240 000	-30 000
Итого	489 001	482 600	6 401
Физические лица			
до востребования	99	101	-2
до 30 дней	44 384	10 061	34 323
от 31 до 90 дней	80 000	162 337	-82 337
от 91 до 180 дней	160 039	61 140	98 899
от 181 дня до 1 года	779 713	447 342	332 371
от 1 года до 3 лет	0	0	0
Итого	1 064 235	680 981	383 254

#### 6.1.15. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.10.2021

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

Вид долгового обязательства	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	609	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	609	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	608	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	608	RUB	19.02.2018	24.02.2023

Вид долгового обязательства	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	608	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	608	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	608	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Итого в рублевом эквиваленте	<b>4 640</b>			

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

#### 6.1.16. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2021

Вид долгового обязательства	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	586	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	585	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Итого в рублевом эквиваленте	<b>4 483</b>			

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

тыс. руб.

Наименование вида обязательства	01.10.2021		01.01.2021	
	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)	В рублях	в ин.валюте (эквивалент)
Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	10	0	230	0
Незавершенные расчеты	0	0	179	0



Обязательства по прочим операциям	58	24	138	7
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	0	0	0	0
Кредиторская задолженность, в том числе	34 093	0	53 230	0
<i>расчеты по налогам и сборам</i>	<i>6858</i>	<i>0</i>	<i>7181</i>	<i>0</i>
<i>расчеты с работниками по оплате труда</i>	<i>9314</i>	<i>0</i>	<i>8423</i>	<i>0</i>
<i>расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	<i>4 653</i>	<i>0</i>	<i>1 614</i>	<i>0</i>
<i>расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	<i>646</i>	<i>0</i>	<i>1 216</i>	<i>0</i>
<i>прочая кредиторская задолженность</i>	<i>12 622</i>	<i>0</i>	<i>34 796</i>	<i>0</i>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>34 161</b>	<b>24</b>	<b>53 777</b>	<b>7</b>

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Изменение статей доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2021 года по сравнению с 9 месяцами 2020 года приведено в Таблицах 7.1-7.10.

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

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

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

### 7.1. Процентные доходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2021	01.10.2020	Изменение
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>179 463</b>	<b>152 517</b>	<b>26 946</b>
от размещения средств в кредитных организациях	11 527	11 335	192
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	137 217	96 292	40 925
от вложений в ценные бумаги	30 719	44 890	-14 171

### 7.2. Процентные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2021	01.10.2020	Изменение
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>59 950</b>	<b>68 983</b>	<b>-9 033</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	14	6	8
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	59 779	68 800	-9021
по выпущенным ценным бумагам	157	177	-20

### 7.3. Изменение сформированных резервов за 9 месяцев 2021 года

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2021	Изменение резерва (прирост (+)/ снижение (-))	Остаток сформированного резерва на 01.10.2021
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	45 647	14 291	59 938
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	17 899	-15 547	2 352
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 121	0	9 121
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 059	-2 433	626
Резерв на возможные потери по прочим активам	8 254	48	8 302
<b>Итого</b>	<b>83 980</b>	<b>-3 641</b>	<b>80 339</b>

### 7.4. Изменение сформированных резервов за 9 месяцев 2020 года

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2020	Изменение резерва (прирост (+)/ снижение (-))	Остаток сформированного резерва на 01.10.2020
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	80 908	-6 797	74 111
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	19 206	3 370	22 576
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 239	-118	9 121
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 692	-471	1 221
Резерв на возможные потери по прочим активам	9 560	-984	8 576
<b>Итого</b>	<b>120 605</b>	<b>-5 000</b>	<b>115 605</b>

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2021	01.10.2020	Изменение
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-20 474</b>	<b>183</b>	<b>-20 657</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	4 801	843	3 958
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 303	-3 303
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	-350	-388	38
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-24 925	-3 575	-21 350

<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей)	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):	0	0	0

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2021	01.10.2020	Изменение
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>35 923</b>	<b>-45 687</b>	<b>81 610</b>
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	7 132	6 589	543
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	216 407	500 362	-283 955
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	747	1 156	-409
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	186 869	551 482	-364 613
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-11 511</b>	<b>68 861</b>	<b>-80 372</b>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	212 403	471 759	-259 356
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	223 914	402 898	-178 984

#### 7.7. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2021	01.10.2020	Изменение
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>28 168</b>	<b>21 051</b>	<b>7 117</b>
От открытия и ведения банковских счетов	3 913	3 501	412
От расчетного и кассового обслуживания	16 803	12 027	4 776
От осуществления переводов денежных средств	3 898	2 922	976
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	139	51	88
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	21	39	-18
От других операций	3 394	2 511	883
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>14 580</b>	<b>11 947</b>	<b>2 633</b>
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	607	1 413	-806
От открытия и ведения банковских счетов	645	586	59
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 923	2 542	381
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 285	1 943	342
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0



Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8 075	5 204	2 871
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	176	-176
Другие расходы	45	83	-38

### 7.8. Операционные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2021	01.10.2020	Изменение
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>19 323</b>	<b>15 967</b>	<b>3 356</b>
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	1 707	3 009	-1 302
От операций с учтенными векселями	0	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	0	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	9	443	-434
По выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0
От оказания консультационных и информационных услуг	33	79	-46
Доходы от аренды	23	1 022	-999
Прочие операционные доходы	11	162	-151
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	0	26	-26
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0	0
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	63	0	63
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	17 477	11 226	6 251
<b>Операционные расходы</b>	<b>168 606</b>	<b>153 225</b>	<b>15 381</b>
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	848	-848
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	1 167	-1 167
Прочие расходы	2 004	91	1 913
Расходы на содержание персонала	108 215	89 123	19 092
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 310	7 268	42
Амортизация по основным средствам, нематериальным активам, активам в форме права пользования	24 437	21 240	3 197
Организационные и управленческие расходы	26 640	33 448	-6 808
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	0	40	-40

## 7.9. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 9 месяцев 2021 год	Сумма расходов за 9 месяцев 2020 год	Изменение
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	82 489	68 937	13 552
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1500	45	1 455
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	24 136	20 011	4 125
Подготовка и переподготовка кадров	23	38	-15
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	67	92	-25
<b>Итого</b>	<b>108 215</b>	<b>89 123</b>	<b>19 092</b>

## 7.10. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2021	01.10.2020	Изменение
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>8 335</b>	<b>4 579</b>	<b>3 756</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2833	1949	884
Текущий налог на прибыль	2 657	3 738	-1081
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6660	970	5690
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3815	2078	1737

**7.11. Сумма ожидаемых кредитных убытков** представляет собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Ввиду небольшого объема операций Банк рассматривает только один (наиболее вероятный) сценарий риска наступления дефолта, вес которого принимается за единицу. Банк оценивает убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

Процесс расчета оценочных резервов основан на агрегировании следующих данных:

- PD в зависимости от Этапа;
- LGD;
- макроэкономический коэффициент.

Банк оценивает убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

### Основные принципы расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта.

В целях определения, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту, Банком осуществляется оценка того, насколько изменился риск наступления дефолта в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента. Для этого осуществляется сравнение оценок риска дефолта на дату оценки и на дату первоначального признания.

Датой первоначального признания считается дата подписания договора/договоров о предоставлении кредита/гарантии или договора с рассрочкой платежа (ссудная и приравненная к ней задолженность).

Для обязательств по предоставлению кредитов рассматриваются изменения риска наступления дефолта по кредиту, к которому относится соответствующее обязательство по предоставлению кредита.

Для договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что принципал допустит дефолт по договору.

Оценка на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения осуществляется Кредитным управлением ежеквартально на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв в составе прибыли или убытка.

В случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания – резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

В случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, но при отсутствии признаков обесценения, резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия инструмента.

В случае выявления признаков обесценения по финансовому инструменту резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия инструмента.

Результат оценки вероятности дефолта отражается в Протоколе Кредитного комитета и заключении Кредитного управления (при рассмотрении новой заявки), и профессиональном суждении (при ежеквартальной оценке или при существенном увеличении кредитного риска).

Вероятность дефолта по заемщикам/принципалам юридическим лицам рассчитывается, как отношение суммы просроченной задолженности к общей сумме задолженностей с разбивкой по отраслям.

Источником информации являются данные Банка России, размещенные на официальном сайте в сети Интернет <http://www.cbr.ru/statistics/pdko/sors/>. В целях расчета вероятности дефолта используется раздел «Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям (в целом по Российской Федерации)» подразделы «Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, по классам ОКВЭД».

Расчет вероятности дефолта по Заемщикам физическим лицам осуществляется на основании оценки финансового положения, качества обслуживания долга в зависимости от количества набранных баллов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и вероятности дефолта.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.



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

	тыс. руб.	
Наименование	01.10.2021	01.10.2020
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах доходов, в том числе	102 217	49 561
резервов на возможные потери по ссудам	66 324	30 496
резервов по условным обязательствам кредитного характера	26 152	15 505
резервов по прочим активам	9 741	3 560
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные на счетах расходов, в том числе	72 214	49 105
резервов на возможные потери по ссудам	36 329	33 687
резервов по условным обязательствам кредитного характера	26 305	11 922
резервов по прочим активам	9 580	3 496
Влияние на финансовый результат Банка	30 003	456

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

**8.1.** По состоянию на 01.10.2021 года размер уставного капитала Банка составляет 450 000 000 рублей.

##### **8.1.1. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.10.2021**

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

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

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

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, возмещения причиненных Банку убытков;

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

- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

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

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

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

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории

(типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- сценарный анализ, который нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда риск-факторов на деятельность Банка в случае наступления исключительных, но вероятных событий;
- анализ чувствительности, который оценивает непосредственное воздействие заданного риск-фактора на анализируемый показатель.
- обратное стресс-тестирование, представляющее собой процесс определения множества гипотетических сценариев (значений риск-факторов), при реализации которых Банк сохранит уровень достаточности капитала на приемлемом уровне, исполнит все свои обязательства перед клиентами, а также не нарушит требований, предъявляемых Банком России к обязательным банковским нормативам.



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

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

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

Банком определяется плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

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

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

**Таблица 8.3.1. Основные инструменты капитала Банка**

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.10.2021	01.01.2021
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	450 000	450 000
Резервный фонд	18 098	17 449
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	0	0
Убытки предшествующих лет	-49 688	-58 144
Убыток текущего года	-7 701	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Нематериальные активы	-1 760	-2 078
Иные источники собственных средств (капитала)	-14	-14
<b>Итого основной капитал</b>	<b>408 935</b>	<b>407 213</b>
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	6 485
Субординированный кредит по остаточной стоимости	162 500	198 500
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	-4 048
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>162 500</b>	<b>209 033</b>

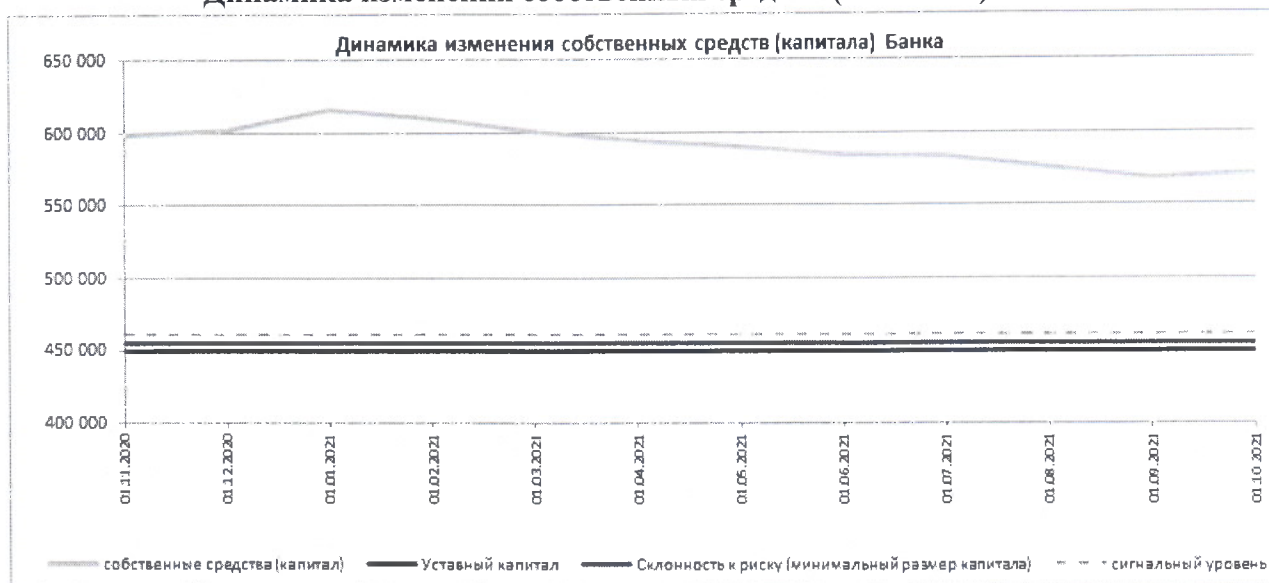
#### 8.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

По состоянию на 01.10.2021 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый<sup>1</sup>.

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

- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование – не менее 6%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование – не менее 8%).

**Динамика изменения собственных средств (капитала) Банка**



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.10.2021 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 121 435 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 116 935 тыс. руб.;
- запас относительно сигнального уровня составляет 110 185 тыс. руб.

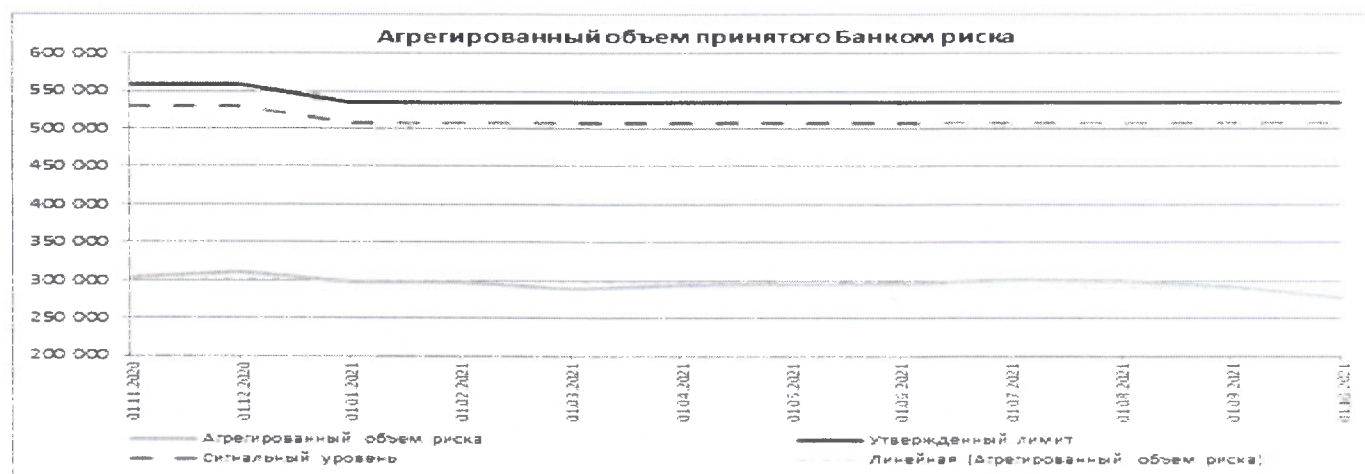
#### 8.5. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов по состоянию на 01.10.2021:

Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	0	0	0
Кредиты	98 140	101 829	3689
Прочие активы	148	100	-48
<b>Общий итог</b>	<b>98 288</b>	<b>101 929</b>	<b>3 641</b>

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

**8.6. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде.  
Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски<sup>2</sup>**

Дата	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21	01.02.21	01.03.21
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	305 262	308 210	303 748	309 961	289 662	290 098	287 707
Кредитный риск	143 045	146 238	145 631	151 870	142 983	142 741	141 885
Рыночный риск, в том числе:	84 943	85 504	81 509	81 284	79 982	81 021	79 925
- процентный риск торгового портфеля	84 943	85 504	81 509	81 284	79 982	81 021	79 925
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	34 896	34 896	34 896	34 896	34 896	34 896	34 896
Процентный риск	4 073	3 692	3 692	3 692	348	348	348
Риск концентрации	30 162	29 827	29 937	30 094	30 836	30 482	30 051
Регуляторный риск	7 540	7 457	7 484	7 523	0	0	0
Риск ликвидности	603	597	599	602	617	610	601
Дата	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21	01.08.21	01.09.21	01.10.21
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	293 129	295 759	296 032	301 837	299 464	292 616	278 013
Кредитный риск	154 695	163 754	172 782	175 765	196 419	190 960	185 206
Рыночный риск, в том числе:	72 930	66 675	59 237	62 254	39 610	38 057	28 525
- процентный риск торгового портфеля	72 930	66 675	59 237	62 254	39 610	38 057	28 525
- валютный риск	0	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	34 896	34 896	33 861	33 861	33 861	33 861	33 861
Процентный риск	328	328	328	223	223	223	1 277
Риск концентрации	29 686	29 515	29 240	29 151	28 775	28 936	28 572
Регуляторный риск	0	0	0	0	0	0	0
Риск ликвидности	594	590	585	583	576	579	571



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

Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнального значения. По состоянию на 01.10.2021 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 256 987 тыс. руб.;
- запас относительно сигнального уровня составляет 230 237 тыс. руб.

Агрегированный объем принятого Банком риска в отчетном квартале существенно не изменился.. Уровень принимаемого риска оценивается как допустимый.

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

	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21	01.02.21	01.03.21
Размер Н1.0 (%)	22.82%	22.31%	22.79%	22.40%	23,86%	23.50%	23.35%
Размер Н1.2(%)	14.52%	14.44%	14.83%	14.68%	15.75%	15.54%	15.35%
Размер капитала (тыс. руб.)	603 237	596 542	598 542	601 877	616 728	609 640	601 024
	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21	01.08.21	01.09.21	01.10.21
Размер Н1.0 (%)	22.22%	21.87%	21.62%	21.10%	21,66%	22,68%	21,66%
Размер Н1.2(%)	14.85%	14.62%	14.84%	14.79%	15,24%	16,23%	15,24%
Размер капитала (тыс. руб.)	593 719	590 306	584 790	583 010	575 506	578 710	571 434

#### 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:	28 980	0	2 245 779	156 920
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	250 776	156 920
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	49 464	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	49 464	0



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	201 312	156 920
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	201 312	156 920
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 040	0	125 822	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	13 940	0	421 111	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 130 296	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	220 913	0
8	Основные средства	0	0	35 453	0
9	Прочие активы	0	0	61 408	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 01.10.2021 года	Данные на 01.01.2021 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	14 250	12 260
2,1	банкам-нерезидентам	14 250	12 260
2,2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2,3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0

3,1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3,2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	250 373	2 232
4,1	банков-нерезидентов	0	0
4,2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10	24
4,3	физических лиц-нерезидентов	250 363	2 208

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

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

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

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

	По состоянию на 01.10.2021		По состоянию на 01.01.2021	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
2 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	9 121	9 121	9 121	9 121
Итого	9 121	9 121	9 121	9 121

тыс. руб.

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

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отсутствуют.

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

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

### 10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в отчетном периоде по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов иностранных валют на финансовый результат Банка.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки;
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий..

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

- риски сбоев техники, программ, простоев;
- риски техногенного, природного, социального характера;



- риски нарушений прав сотрудников, условий труда, конфликтов;
- риски ошибок в процессе обслуживания клиента или контрагента;
- риски ошибок внутреннего процесса (не связанного с обслуживанием клиента или контрагента);
- риски мошенничеств с участием сотрудников Банка;
- риски мошенничеств с участием третьих лиц (без участия сотрудников Банка);
- риски злоупотреблений сотрудников Банка (без целей хищения средств);
- риски злоупотреблений третьих лиц (без целей хищения средств);
- иные виды операционного риска.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

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».

Стратегия управления рисками и капиталом (далее – СУРК) реализуется путем разработки и внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала.

СУРК функционирует в целях:

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

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

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

Основные задачи Стратегии:

обеспечение единых подходов к управлению рисками;

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

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

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

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

- 1) управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;
- 2) управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;
- 3) соблюдение обязательного норматива текущей ликвидности;
- 4) еженедельное составление платежного календаря с горизонтом 3 месяца.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений норматива Н<sub>3</sub>, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». На ежемесячной основе для оценки уровня риска потери ликвидности применяется коэффициентный метод, основанный на использовании группы показателей, отражающих отдельные риск-факторы и агрегированные в единый показатель, использование которого дает возможность оценить приемлемость уровня риска потери ликвидности на отчетную дату. Процедура стресс-тестирования риска ликвидности дает понимание критичного для Банка оттока денежных средств клиентов.

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

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

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

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

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

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

Основными методами управления операционным риском являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в области управления репутационным риском – постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

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

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

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

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

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

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

2. Еженедельно Управлением рисков и планирования формировались отчеты о состоянии ликвидности Банка: Платежный календарь и Гэп-анализ структуры баланса; Отчет о состоянии балансовых показателей, включающий в том числе анализ выполнения показателей Бизнес-плана.

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

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



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

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

–Отчет о выполнении обязательных нормативов;

–Отчет о соблюдении показателей склонности к риску.

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

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

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

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

На основе вышеперечисленной отчетности Правление Банка на ежеквартальной основе доводит до сведения Совета директоров информацию о величине совокупного риска, принимаемого Банком, и достаточности капитала в отчетном периоде, ежегодно – о результатах стресс-тестирования и эффективности реализации ВПОДК, а также отчитывается о фактах нарушения установленных лимитов и достижения сигнальных значений.

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

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

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

–

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

Размер требований к капиталу, рассчитанному в соответствии с методикой Банка России, на 01.10.2021 отличается от размера требований к капиталу по состоянию на предыдущую отчетную дату на 01.10.2020 менее чем на 10%.

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

тыс. руб.

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

Дата	01.09.2020	01.10.2020	01.11.2020	01.12.2020	01.01.2021	01.02.2021	01.03.2021
Величина капитала	603 237	596 542	598 733	601 877	616 728	609 640	601 024
Требования по рыночному риску	849 430	855 038	815 091	812 837	799 819	810 211	799 252
Требования по операционному риску	348 963	348 963	348 963	348 963	348 963	348 963	348 963
Требования по активам, взвешенным по риску	715 548	744 724	891 796	800 906	700 440	680 918	632 762
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	4 250	4 750	11 076	10 938	10 938	10 938	4 250
Требования по операциям с повышенным риском	706 456	706 988	538 010	690 180	705 434	673 029	768 393
Требования к капиталу	2 643 689	2 674 117	2 627 520	2 687 071	2 584 778	2 594 213	2 573 648
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	22.82%	22.31%	22.79%	22.40%	23.86%	23.50%	23.35%
Дата	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021	01.08.2021	01.09.2021	01.10.2021
Величина капитала	593 719	590 306	584 790	583 010	575 506	578 710	571 434
Требования по рыночному риску	729 304	666 751	592 370	622 542	396 102	380 572	285 249
Требования по операционному риску	348 963	348 963	338 613	338 613	338 613	338 613	338 613
Требования по активам, взвешенным по риску	699 540	804 198	900 300	1 001 969	1 082 520	1 048 710	1 043 799
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	4 548	12 406	13 489	6 432	1 936	0	0
Требования по операциям с повышенным риском	831 811	813 829	788 845	745 608	814 548	839 605	801 584
Требования к капиталу	2 671 762	2 699 406	2 704 982	2 762 688	2 742 333	2 672 285	2 519 106
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	22.22%	21.87%	21.62%	21.10%	20,99%	21,66%	22,68%

### 10.9. Информация по рыночному риску

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

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

тыс. руб.

Дата	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21	01.02.21	01.03.21
Величина капитала	603 237	596 542	598 733	601 877	616 728	609 640	601 024
Требования по рыночному риску	849 430	855 038	815 091	812 837	799 819	810 211	799 252
Уровень достаточности капитала Банка	22.82%	22.31%	22.79%	22.40%	23.86%	23.50%	23.35%
Дата	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21	01.08.21	01.09.21	01.10.21
Величина капитала	593 719	590 306	584 790	583 010	575 506	578 710	571 434
Требования по рыночному риску	729 304	666 751	592 370	622 542	396 102	380 572	285 249
Уровень достаточности капитала Банка	22.22%	21.87%	21.62%	21.10%	20,99%	21,66%	22,68%

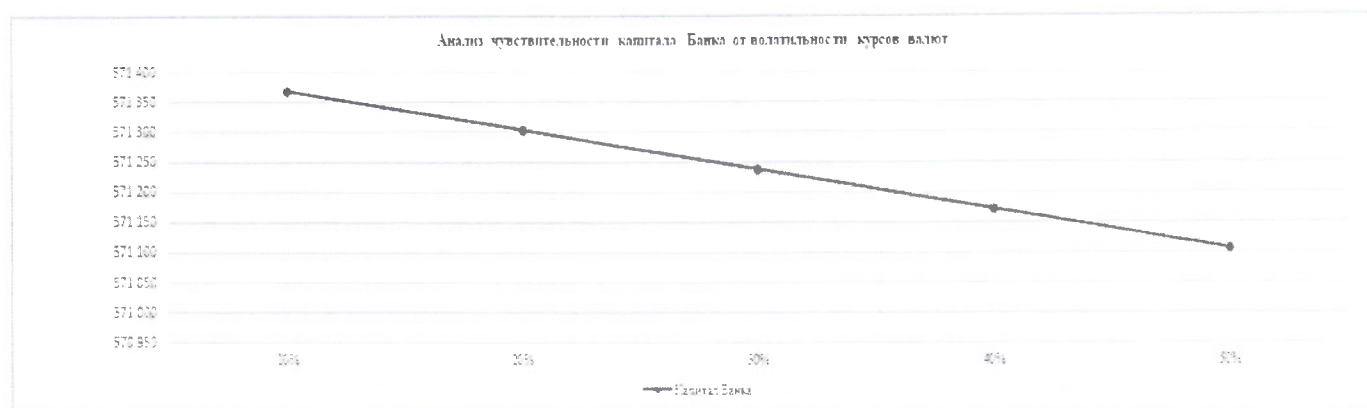


### 10.10. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.10.2021 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

тыс. руб.

Валюта	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-21	-41	-62	-82	-103
Доллар США	-29	-57	-86	-114	-143
ДИРХАМ (ОАЭ)	-17	-33	-50	-66	-83
Турецкая Лира	0	0	0	0	0
Тенге	0	0	0	0	0
Итого ФР	-66	-131	-197	-263	-328
Итого Капитал	571 369	571 304	571 238	571 172	571 107



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 327 тыс. руб. и составит 571 107 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	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.11.20	01.01.21	01.02.21	01.03.21
Величина капитала	603 237	596 542	598 733	601 877	616 728	609 640	601 024
Размер операционного риска (Положение БР №652-П)	27 917	27 917	27 917	27 917	27 917	27 917	27 917
Дата	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21	01.08.21	01.09.21	01.10.21
Величина капитала	593 719	590 306	584 790	583 010	616 728	609 640	601 024
Размер операционного риска (Положение БР №652-П)	27 917	27 917	27 089	27 089	27 089	27 089	27 089

### 10.12. Информация по риску ликвидности

По состоянию на 01.10.2021 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности II уровня на сроке до 1 года.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

**10.13. Информация по кредитному риску**  
**Основные показатели кредитного портфеля Банка**

Основные показатели кредитного портфеля Банка							
							тыс. руб.
Показатель/дата	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21	01.02.21	01.03.21
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	1 049 223	1 016 327	1 057 514	1 049 223	1 016 327	649 448	637 755
- портфель юридических лиц	664 720	630 137	665 285	664 720	630 137	250 706	317 249
- портфель индивидуальных предпринимателей	262 331	260 518	263 954	262 331	260 518	104 545	98 050
- портфель физических лиц	122 172	125 672	128 274	122 172	125 672	1 943	1 464
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	1 917	1 926	0	1 917	1 926	411	401
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	0	0	39 404	37 043
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	65 281	64 864	64 584	65 281	64 864	1 653	474
- просрочка до 30 дней	1 113	832	861	1 113	832	769	0
- просрочка до 90 дней	818	349	144	818	349	36 982	36 569
- просрочка свыше 90 дней	63 350	63 683	63 579	63 350	63 683	45 357	46 223
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	74 238	74 267	74 004	74 238	74 267	3.92%	3.52%
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	6.22%	6.38%	6.11%	6.22%	6.38%	4.51%	4.39%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	7.08%	7.31%	7.00%	7.08%	7.31%	1 004 699	1 053 054
Показатель/дата	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21	01.08.21	01.09.21	01.10.21
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	1 166 291	1 203 173	1 346 889	1 437 327	1 546 186	1 817 427	1 505 377
- портфель юридических лиц	683 743	724 954	872 460	979 474	1 011 271	1 309 640	1 003 369
- портфель индивидуальных предпринимателей	242 696	240 957	235 848	218 439	265 030	228 383	226 437
- портфель физических лиц	239 852	237 262	238 581	239 415	269 885	279 404	275 571
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	1 360	1 298	1 211	1 086	1 018	938	840
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	289	322	157	0	1	1
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	11 243	11 642	11 698	12 721	23 890	14 767	15 840
- просрочка до 30 дней	98	525	610	1 136	2 582	1 138	1 144
- просрочка до 90 дней	0	0	0	525	10 275	2 100	2 196
- просрочка свыше 90 дней	11 145	11 117	11 088	11 060	11 032	11 529	12 499

Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	48 663	50 008	51 401	57 554	64 573	73 712	59 975
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	0.96%	0.97%	0.87%	0.89%	1.55%	0.81%	1.05%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	4.17%	4.16%	3.82%	4.00%	4.18%	4.06%	3.98%

## 11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

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

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

- кредит;
- кредитная линия с лимитом задолженности;
- кредитная линия с лимитом выдачи;
- овердрафт;
- сопутствующие услуги.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к одному из основных источников получения дохода Банком. Однако данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за утверждение лимита кредитования, штрафы, неустойки и прочее. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка на 01.10.2021 г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

### 11.2.1. Доходы Банка по ссудным операциям за 9 месяцев 2021 года

тыс. руб.

Доходы по ссудным операциям	160 413
Полученные % по кредитам физ. лиц	22 159
Полученные % по кредитам юр. лиц	106 689
Комиссии в рамках кредитования	8 562

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 9 месяцев 2020 год составили 97 722 тыс. руб., то есть доходы увеличились на 39.0% или на 62 691 тыс. руб.

Процентные доходы от размещения депозита в Банке России составили 11 056 тыс. руб. (11 162 тыс. руб. годом ранее).

11.3. Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами уменьшились в 4 раза по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. Данное бизнес-направление связано с процентным, рыночным и кредитными рисками, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

### 11.3.1. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 9 месяцев 2021 года

тыс. руб.

Доходы по операциям с ценными бумагами	10 138
Доход/расход от операций с ценными бумагами.	-1 747

Начисленный дисконтный доход	322
НКД	32 193
Переоценка (сальдо)	-24 925

За 9 месяцев 2020 года доход по операциям с долговыми ценными бумагами составил 44 943 тыс. руб. Уменьшение за период составило 34 775 тыс. руб. и связано, в первую очередь, с отрицательной переоценкой портфеля облигаций, а также с уменьшением объема портфеля ценных бумаг на фоне роста кредитования.

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

#### 11.4.1. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 9 месяцев 2021 года

тыс. руб.

Доходы по операциям с иностранной валютой	23 805
Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты	-36 763
Переоценка валюты (сальдо)	-11 511
Доход/расход по операциям СВОП	-63 757
Доход/расход по сделкам том	132 955
Расходы по банкнотным сделкам	-141
Уплачено комиссии ММВБ	-466

За 9 месяцев 2020 года доходы от операций с иностранной валютой составили 21 762 тыс. руб. За год доходы по данному сегменту снизились на 2 043 тыс. руб. или на -8.5%. В первую очередь, на снижение доходов по данному направлению повлиял фактор пандемии: с апреля 2020 и по настоящее время в ОКВКУ Банка, расположенном на территории аэропорта Внуково, практически отсутствовали валютно-обменные операции в связи с введенными российскими и международными ограничениями.

11.5. Размер комиссионных доходов Банка за 9 месяцев 2021 г. составил 27 806 тыс. руб., в 4 раза выше результата 9 месяцев 2020 года (6 779 тыс. руб.).

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

тыс. руб.

Срок до погашения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.10.2021	По состоянию на 01.01.2021	
до востребования	99	101	-2
до 30 дней	44 384	10 061	34 323
от 31 до 90 дней	80 000	162 337	-82 337
от 91 до 180 дней	160 039	61 140	98 899
от 181 дня до 1 года	779 713	447 342	332 371
от 1 года до 3 лет	0	0	0
Итого	1 064 235	680 981	383 254

Процентные расходы по данному сегменту составили 35 621 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – 40 984 тыс. руб.), в том числе, в фонд страхования вкладов было перечислено за 9 месяцев 2021 г. 5 361 тыс. руб. в качестве страховых взносов.



## 12. Информация о внутреннем контроле

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

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

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

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

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

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

- органы управления Банка, а именно Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместитель;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Управление финансового мониторинга и валютного контроля;
- Служба управления рисками – Управление рисков и планирования;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

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

### 13. Информация об операциях со связанными сторонами

#### 13.1. Операции со связанными сторонами на 01.10.2021 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Ссудная задолженность	87 455	4 928
<i>резервы</i>	741	0
<i>процентные доходы</i>	2 862	446
Привлеченные средства	278 231	10 317
<i>процентные расходы</i>	20 254	897
<i>Арендные платежи</i>	23 499	0
<i>Прочие доходы</i>	451	435
<i>Прочие расходы</i>	6 774	7 55

#### 13.2. Операции со связанными сторонами на 01.10.2020 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Ссудная задолженность	43 495	7 218
<i>резервы</i>	316	14
<i>процентные доходы</i>	178	317
Привлеченные средства	268 703	17 528
<i>процентные расходы</i>	20 866	1 570
<i>Арендные платежи</i>	21 365	0
<i>Прочие доходы</i>	284	176
<i>Прочие расходы</i>	6 750	4 904

### 14. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке Глобус (АО) регламентирована Положением о системе вознаграждений и оплаты труда Банка Глобус (АО), утвержденным Советом директоров в новой редакции 05.08.2021, протокол № 17-2021.

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

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

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

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

Система оплаты труда применяется ко всему Банку в целом.

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

дисциплины).

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

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

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

Основными целями Банка в области вознаграждений и оплаты труда являются:

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

#### 14.2. Перечень работников, принимающих риски

№ п/п	Подразделение	Количество работников по категории, шт.
1.	Члены исполнительных органов Банка	2
1.1.	Члены Правления	
1.2.	Председатель Правления	
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	16

Перечень утвержден Протоколом Совета директоров 21 июня 2021 года № 15-2021.

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

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

Членам Совета директоров устанавливается и выплачивается вознаграждение.

Работникам Банка устанавливается и выплачивается заработная плата.

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

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

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



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

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части.

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

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

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

НЧОТ определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

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

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

Методология определения совокупного лимита на выплаты НЧОТ (общебанковский 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 21.09.2021 № 24-2021).

Отсроченная НЧОТ выплачивается только в период:

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

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

Фиксированная часть вознаграждения Совету директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Фиксированная часть заработной платы формируется из следующих выплат:

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

Нефиксированная часть – выплаты, связанные с результатом деятельности (на уровне Банка в

целом, подразделения или работника), а именно количественными и качественными показателями, характеризующими доходность и принимаемые риски за планируемый период.

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

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

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

05.04.2021 года Советом директоров утвержден Регламент расчета, утверждения и выплаты вознаграждений по направлению «Операции по продаже монет». Размер выплаты вознаграждений за 9 месяцев составил 934 тыс. рублей.

21.06.2021 года Советом директоров утвержден Регламент расчета, утверждения и выплаты вознаграждений по направлению «Операции по привлечению вкладов физических лиц»..

Общий размер выплат за 9 месяцев 2021 года составил 83 989 тыс. руб.

За 9 месяцев 2021 года, так же как и в 2020 году, не производились выплаты бонусов, опционов на акции, выплаты материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением о системе вознаграждений и оплаты труда Банка Глобус (АО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

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

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб
1.	Члены исполнительных органов Банка	4 561
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	16 276

#### **14.4. Численность персонала кредитной организации**

№ п/п	Наименование	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1	Списочная численность персонала, в том числе	80	86
1.1	Численность ключевого управленческого персонала	15	14

#### **14.5. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

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

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб.
1.	Краткосрочные вознаграждения работникам	20 942
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)	20 942

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 год утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 11.11.2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 ноября 2021 года



В.И. Прокопенко

Е.В. Тонкошкур