

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
«Банк Глобус» (Акционерное общество)
за 1-ое полугодие 2018 года

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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).

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

3. 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».

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

5. 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).

6. 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: 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, дом 10, строение 1.

По состоянию на 01.07.2018 года Банк Глобус (АО) имеет в своем составе два внутренних структурных подразделения.

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

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

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы и не входит в состав банковских групп или банковских холдингов.

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.

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

- Универсальная 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 13.12.2017 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 01.10.2013 Рег. № 13185 на бланке ЛСЗ № 0009537 Н без ограничения срока действия.

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

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

Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления. Совет директоров осуществляет 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.

Во 2-м квартале 2018 года изменения в персональном и количественном составе Совета директоров отсутствовали.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

Таблица 1. Состав Совета директоров Банка Глобус (АО)

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.07.2018 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2018 (%)
Десятниченко Константин Анатольевич	2,00	2,00
Прокопенко Виталий Иванович	28,00	28,00
Ралко Андрей Викторович	0	0
Мусатов Иван Михайлович	0	0

Ф.И.О.	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.07.2018 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2018 (%)
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 во 2-м квартале 2018 года – Прокопенко Виталий Иванович.

В 2-м квартале 2018 года изменений в составе Правления не было:

Таблица 2. Состав Правления Банка Глобус (АО)

Ф.И.О.	Должность	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.07.2018 (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2018 (%)
Прокопенко Виталий Иванович	Председатель Правления	28,00	28,00
Рыжикова Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления	0	0

В Стратегии развития Банка на 2018 – 2020 годы определены следующие приоритетные направления деятельности:

- 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.

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

АКТИВЫ

Основные статьи	% от чистых активов на 01.07.2018	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.07.2018	01.01.2018	тыс. руб.	%%
Наличные денежные средства	6.44	123 513	59 366	64 147	108.1
Корреспондентские счета НОСТРО	7.17	137 523	344 378	-206 855	-60.1
Кредиты (за исключением просроченной задолженности)	27.66	530 581	434 791	95 790	22.0

Долговые обязательства	54.29	1 041 287	1 155 948	-114 661	-9.9
ФОР в Банке России	0.60	11 539	13 259	-1 720	-13.0
Совокупная просроченная задолженность	3.84	73 571	68 669	4 902	7.1
Чистые активы	-	1 918 014	2 326 590	-158 397	-6.8

За период 01.01.2018 – 01.07.2018 чистые активы Банка снизились на 6,8% и составили 1 918 014 тыс. руб. Основное снижение связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах, они сократились на 206 855 тыс.руб. или 60,1%. При этом рост кредитного портфеля 95 790 тыс.руб. или 22%.

Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) составляет 46,003% (допустимые значения $\geq 15\%$), Норматив текущей ликвидности банка (Н3) составляет 148,176% (допустимые значения $\geq 50\%$), Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) составляет 56,373% (допустимые значения $\leq 120\%$).

В VTB Deutschland размещен гарантийный депозит для участия в ПС Mastercard в размере 13 656 тыс.руб.

Средства на счетах «ностро» составляют 7,17% от чистых активов или 137 523 тыс. руб.: объем средств на корреспондентском счете в Банке России на 01.07.2018 составляет 39 928 тыс.руб., на счетах «ностро» в иностранных банках средства отсутствуют.

На долю кредитного портфеля, включая просроченную задолженность, приходится 604 152 тыс. руб. Из них, не учитывая просроченную задолженность, 458 879 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 71 702 тыс. руб. - частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, составляет 0,25% от кредитного портфеля (1 562 тыс. руб.). Кредитный портфель по срокам до погашения делится следующим образом: от 1 до 6 месяцев – 1,94% , от 6 месяцев до года – 5,55% , от 1 года до 3 лет – 21,64% , свыше 3 лет – 70,87%. За период 01.01.2018 - 01.07.2018 кредитный портфель увеличился на 20%.

Доля просроченных ссуд по предоставленным кредитам на отчетную дату составляет в портфеле 12,18% или 73 571 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 15,06% от объема кредитного портфеля, что в номинальном выражении составляет 91 002 тыс. руб.

На 01.07.2018 портфель ценных бумаг составил 1 041 287 тыс. руб. Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства 1 041 287 тыс. руб. (100%), векселя - 0 тыс. руб. (0%), акции - 0 тыс. руб. (0%). За период 01.01.2018 - 01.07.2018 портфель ценных бумаг снизился на 114 661 тыс. руб. (- 9,9%). Портфель долговых обязательств (1 041 287 тыс. руб.) на 01.07.2018 формируется из региональных облигаций (40 207 тыс. руб.), облигации иностранных государств и государственные ценные бумаги РФ в портфеле отсутствуют, облигации, выпущенные банковскими компаниями-резидентами, составляют 208 792 тыс. руб., облигации, выпущенные небанковскими компаниями-резидентами, составляют 681 417 тыс. руб., облигации нерезидентов в портфеле отсутствуют, бумаги, переданные по сделкам РЕПО на отчетную дату, составляют 110 871 тыс.руб.

Пассивы

Основные статьи	% от чистых пассивов на 01.07.2018	Величина на (тыс. руб.)		Изменение	
		01.07.2018	01.01.2018	тыс. руб.	%%
Привлеченные межбанковские кредиты (а также средства, привлеченные от Банка России посредством операций РЕПО)	0	0	0	0	0

Расчетные счета	25.12	469 719	657 632	-187 913	-28.6
Депозиты	40.28	753 160	926 375	-173 215	-18.7
Собственные ценные бумаги	0.88	16 520	95 173	-78 653	-82.6
Собственные средства (капитал)	33.71	630 287	549 051	81 236	14.8
Чистые пассивы	-	1 869 686	2 326 590	-358 545	-15.4

Совокупные обязательства на 01.07.2018 составляют 1 869 686 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 469 719 тыс. руб., средства, привлеченные в депозиты, - 753 160 тыс. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам - 16 520 тыс. руб. и обязательства перед кредитными организациями (включая обязательства перед Банком России) - 0 тыс. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов (469 719 тыс. руб.) обеспечено формирование 37,9% ресурсной базы Банка. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами негосударственной собственности – 207 509 тыс. руб. Остатки на счетах частных вкладчиков формируют 20,5% ресурсной базы или 254 398 тыс. руб. Средства бюджетных и внебюджетных фондов, предприятий и организаций федеральной собственности, государственной собственности отсутствуют. Доля средств на расчетных счетах нерезидентов в общем объеме обязательств составляет 0,02% или 1 526 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов (предприятия федеральной и государственной собственности не имеют депозитов) на отчетную дату составил 13 760 тыс. руб. или 1,11% ресурсной базы банка. От частных лиц (резидентов) привлечено 738 671 тыс. руб. или 59,6% ресурсной базы банка. От нерезидентов привлечено 820 тыс. руб. или 0,07% ресурсной базы банка. Привлеченные субординированные займы по состоянию на 01.07.2018 г. составляют 160 000 тыс.руб.

Объем привлеченных средств за счет выпуска собственных ценных бумаг составляет 16 520 тыс. руб. или 1,3% от обязательств банка. Выпущенные долговые обязательства за период 01.01.2018 - 01.07.2018 уменьшились на 78 653 тыс. руб. (-82,62%).

Банк не привлекает средства в виде межбанковских кредитов.

Собственные средства Банка на 01.07.2018г. составили 630 287 тыс. руб. За период с 01.01.2017 по 01.07.2018 капитал Банка увеличился на 81 236 тыс.руб. (14,8%) за счет привлечения субординированного займа. Уставный капитал составляет 500 000 тыс. руб. (90,18% от собственных средств). Значение норматива Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) составило 23,406%, что превышает минимальные требования Банка России.

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Убыток за 1-е полугодие 2018 года составил – 18 605 тыс. руб., убыток за 1-е полугодие 2017 года составил – 52 643 тыс. руб. Финансовый результат за 1-е полугодие 2018 и 2017 годов сложился из:

Наименование статьи	тыс.руб.		
	Данные за 1-е полугодие 2018 года	Данные за 1-е полугодие 2017 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	88432	98457	-10025
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	1080	7109	-6029
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	34202	37697	-3495
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	53150	53651	-501

2.Процентные расходы, всего, в том числе:	45998	30849	+15149
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	826	683	+143
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	44741	26669	+18072
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	431	3497	-3066
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	42434	67608	-25174
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	9944	-39750	+49694
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-67	-6501	+6434
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	52378	27858	+24520
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5532	12955	-18487
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, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17041	11183	+5858
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4822	-10382	+15204
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	14603	17969	-3366
15.Комиссионные расходы	6188	4429	+1759
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18.Изменение резерва по прочим потерям	-6793	-6005	-788
19.Прочие операционные доходы	2353	2225	+128
20.Чистые доходы (расходы)	72684	51374	+21310
21.Операционные расходы	85227	101692	-16465
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	-12543	-50318	+37775
23.Возмещение (расход) по налогам	6062	2325	-3737

24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-18605	-52643	+34038
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	-18605	-52643	+34038

На финансовый результат Банка по итогам работы в 1 полугодии 2018 оказали влияние следующие факторы:

Реализация внешнеполитических рисков, следствием которой стала значительная величина отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг;

Общее снижение ставок на рынке;

Увеличение объема платных пассивов Банка в виде депозитов клиентов;

Увеличение непроцентных доходов: за счет за счет роста получаемых Банком комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, доходов от валютно-обменных операций (в июне 2018 были открыты 2 операционные кассы вне кассового узла на территории аэропортов), от продажи памятных и инвестиционных монет.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Таблица 3. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

	01.07.2018	01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	123 513	59 366	64 147
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	87 898	70 064	17 834
Обязательные резервы	11 539	13 259	-1 720
Средства в кредитных организациях, в том числе	147 533	361 463	-213 930
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	38 837	287 573	-248 736
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	4	15	-11
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)	107 933	73 875	34 058
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	759	100	659
Итого денежных средств и их эквивалентов	358 944	490 893	-131 949

Таблица 4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.

Справедливая стоимость		Изменение
01.07.2018	01.01.2018	
1 069 118	1 194 910	-125 792

Во 2-м квартале 2018 года проводились операции с долговыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. По справедливой стоимости оцениваются приобретаемые Банком ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на торгах, организуемых Публичным акционерным обществом «Московская биржа ММВБ – РТС» (далее – Московская биржа), используется рыночная цена (MarketPrice 3) по итогам торгов на Московской бирже. Источник

информации о рыночных ценах (MarketPrice 3) – официальный сайт Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на зарубежных биржах, используется цена закрытия по итогам торгов на одной из зарубежных бирж. Если бумага торгуется на нескольких зарубежных биржах, приоритет отдается любой бирже, на которой данная бумага получила листинг. Источник информации о ценах закрытия в листинге – официальный сайт компании ООО «Сбондс.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, по которым информация отсутствует, используется информация о цене последней сделки, представленная в торгово-информационной системе Bloomberg. Порядок учета ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, отражен в Учетной политике Банка.

Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

тыс.руб

Наименование вида задолженности	01.07.2018			01.01.2018			Изменение чистой ссудной задолженности
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	13 656	0	13 656	45 533	0	45 533	-31 877
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	565 933	78 620	487 313	341 167	79 103	262 064	225 249
Кредиты, предоставленные физическим лицам	86 869	19 446	67 423	171 293	21 496	149 797	-82 374
Итого задолженность	666 458	98 066	568 392	557 993	100 599	457 394	110 998

Таблица 6. Информация об объеме кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс.руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменение
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего,			
	в том числе:	517 283	411 270	- 21 853
1.1.	по видам экономической деятельности:	517 283	411 270	- 21 853
1.1.1.	Обрабатывающие производства	0	0	0
1.1.2.	Транспорт и связь	9007	11 333	- 1 333
1.1.3.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	82 564	127 868	- 29 620
1.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	435	2 495	-549
1.1.5.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	41 915	41 201	-1 857
1.1.6.	Прочие виды деятельности	383 362	228 373	11 506
1.2.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	517 283	411 270	- 21 853
1.2.1.	индивидуальным предпринимателям	4 278	1 542	- 1 542
1.3.	на завершение расчетов	0	0	0

Таблица 7. Структура кредитного портфеля по географическим регионам

тыс.руб.

Наименование региона	2018 год		2017 год	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.07.2018	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2018

Наименование региона	2018 год		2017 год	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.07.2018	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2018
г. Москва	299 763	407 618	869 494	315 181
Московская область	74 590	86 469	95 187	37 312
Нижегородская область	0	0	180	0
Ярославская область	41 915	41 915	11 167	41 201
Курская область	0	125	150	150
Рязанская область	0	0	400	0
Ростовская область	0	52 803	87 200	63 528
Республика Башкортостан	0	22	0	22
Республика Крым	15 208	15 200		
Итого	431 476	604 152	1 063 778	457 394

Таблица 8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.07.2018г.

тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	13 656	0	13 656
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	0	9 907	2 935	18 471	112 700	363 516	58 404	565 933
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	6	0	138	18 508	31 579	21 471	15 167	86 869
– на потребительские цели	0	0	138	18 508	30 636	5 823	15 036	70 147
– ипотечные кредиты	6				943	15 648	131	16 722
Итого ссудная задолженность	6	9 907	3 073	36 979	144 279	398 643	73 571	666 458

Таблица 9. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018г.

тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	11 566	0	11 566
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	93 000	20 710	79 472	8 825	103 106	97 635	8 522	411 270
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	104	7 254	1 775	148 254	27 357	8 045	192 789
– на потребительские цели	0	104	7 254	382	57 570	8 049	8 045	81 404
– ипотечные кредиты	0	0	0	1 393	90 684	19 308	0	111 385
Итого ссудная задолженность	93 000	20 814	86 726	10 600	251 360	136 558	16 567	615 625

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.07.2017 и 01.07.2018 года у Банка не было.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.07.2017 и 01.07.2018 года у Банка не было.

Вложения Банка в облигации и акции учитываются по текущей справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери не производится.

Операции с финансовыми инструментами портфеля ценных бумаг совершаются на рынке на регулярной основе, информация о текущих ценах является общедоступной.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется рыночная цена по итогам торгов на ММВБ.

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

Таблица 10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование вида имущества	тыс.руб.		
	Балансовая стоимость на 01.07.2018	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Изменение стоимости
Основные средства (за вычетом амортизации), в том числе:	6 519	7 328	- 809
– служебный автотранспорт	4 612	5 117	- 505
– банковское оборудование и мебель	1 907	2 211	- 304
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	3 142	2 714	+ 428
Материальные запасы	524	418	+106
Итого	10 185	10 460	- 275

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

- 3-комнатная Квартира, назначение: жилое, общей площадью 115,1 кв.м., 23 этаж, кадастровый номер 77:00:0000000:20813;

- машиноместо 121, назначение: нежилое, общая площадь 14,2 кв.м., этаж подвала 4, номер на поэтажном плане: подвал 4, помещение I- комната 75, кадастровый номер:77:00:0000000:21228;

- машиноместо 120, назначение: нежилое, общая площадь 13,9 кв.м., этаж подвала 4, номер на поэтажном плане: подвал 4, помещение I- комната 74, кадастровый номер:77:00:0000000:21227;

- прочее имущество (оборудование для квартиры).

Объекты расположены по адресу: г. Москва, ул. Ярцевская, д.32, кв. 195.

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

Рыночная стоимость недвижимости по состоянию на 01.01.2018г. определена на основании Заключения об оценке стоимости недвижимого имущества, по состоянию на 29.12.2017 года, предоставленного оценщиком Гринь А.А. (диплом о профессиональной переподготовке в области оценочной деятельности № 772400725467, Регистрационный № 072-2014 от 28.11.2014г.) и составила 41 500 тыс. рублей.

Переоценка других объектов основных средств не производилась.

Таблица 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс.руб.		
01.07.2018	01.01.2018	Изменение
41 500	41500	0

Таблица 12. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	01.07.2018			01.01.2018			Изменение стоимости активов за минусом РВП
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	
Незавершенные расчеты с	543	0	543	820	0	820	-277

операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе							
– в валюте РФ	-582	0	-582	1 405	0	1 405	-1987
– EUR	-79	0	-79	-74	0	-74	-5
– USD	1204	0	1204	-511	0	-511	1715
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	14	0	14	15	0	15	-1
– в валюте РФ	14	0	14	15	0	15	-1
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	422	419	3	369	369	0	3
– в валюте РФ	422	419	3	369	369	0	3
Требования по получению процентных доходов, в том числе	9	0	9	115	1	114	-105
– в валюте РФ	2	0	2	112	1	111	-109
– EUR	1	0	1	3	0	3	-2
– USD	6	0	6	0	0	0	6
Требования к дебиторам, в том числе	9 619	7482	2137	1 563	906	657	1480
– в валюте РФ	1 609	535	1074	1 563	906	657	417
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 092	0	1 092	3 691	0	3 691	-2 599
– в валюте РФ	1 092	0	1 092	150	0	150	942
– EUR	0	0	0	3 541	0	3 541	-3 541
– USD	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов, в том числе	686	0	686	537	0	537	149
– в валюте РФ	686	0	686	537	0	537	149
Итого задолженность	12 385	7 901	4 484	7 110	1 276	5 834	-1 350

**Таблица 13. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов
привлечения**

Вид привлечения	тыс.руб.		
	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.07.2018	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018	Изменение
Юридические лица	227 495	457 989	-230 494
– остатки на расчетных счетах	213 735	384 709	-170 974
– срочные депозиты	13 760	73 280	-59 520
Физические лица	995 384	1 066 013	-70 629
– остатки на расчетных счетах	255984	272 923	-16 939
– остатки на депозитных счетах	739 400	793 090	-53 690
Всего привлечено	1 222 879	1 524 002	-301 123

Таблица 14. Информация об остатках средств на счетах клиентов-нерезидентов в разрезе видов привлечения

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.07.2018	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018	тыс.руб.
			Изменение
Юридические лица	31	19	12
- остатки на расчетных счетах	31	19	12
- срочные депозиты	0	0	0
Физические лица	2 315	4 277	-1962
- остатки на расчетных счетах	1 495	4 275	-2780
- остатки на депозитных счетах	820	2	818
Всего привлечено	2 346	4 296	-1950

Таблица 15. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018	
до востребования	93	217	-124
до 30 дней	2 492	130 661	-128169
от 31 до 90 дней	171 947	180 280	-8333
от 91 до 180 дней	43 595	135 581	-91986
от 181 дня до 1 года	296 049	155 936	140113
от 1 года до 3 лет	225 224	190 415	34809
Итого	739 400	793 090	-53690

Таблица 16. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.07.2018

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс.ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	1 228	RUB	19.12.2017	20.12.2019
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	650	RUB	19.02.2018	24.02.2023
Собственный вексель Банка	3 453	RUB	12.03.2018	01.06.2018
Собственный вексель Банка	3 453	RUB	12.03.2018	01.06.2018
Собственный вексель Банка	3 453	RUB	12.03.2018	01.06.2018
Итого в рублевом эквиваленте	16 520			

Таблица 17. Информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 01.01.2018

Вид долгового обязательства	Номинальная стоимость (тыс. ед.)	Валюта номинала	Дата размещения	Дата погашения
Собственный вексель Банка	1 359	EUR	18.08.2017	20.08.2020
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	191	RUB	22.11.2017	27.11.2020
Собственный вексель Банка	1 227	RUB	19.12.2017	20.12.2019
Итого в рублевом эквиваленте	95 173			

Таблица 18. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс.руб.

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.07.2018	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2018	Изменения
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	526	791	-265
– в валюте РФ	526	791	-265
– EUR	0	0	0
– USD	0	0	0
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	44	760	716
– в валюте РФ	44	760	-716
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	0	0	0
– в валюте РФ	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	237	1 374	-1 137
– в валюте РФ	237	1 374	-1 137
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	2660	2 089	571
– в валюте РФ	2660	2 089	571
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	361	76	285
– в валюте РФ	361	76	285
Обязательства по выплате работникам отпусков, в том числе	5615	5 778	-163
– в валюте РФ	5615	5 778	-163
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе	1492	1 038	454
– в валюте РФ	1492	1 038	454
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	7865	8 349	-484
– в валюте РФ	7865	8 349	-484
Доходы будущих периодов, в том числе	360	398	-38
– в валюте РФ	199	230	-31
– EUR	112	122	-10
– USD	49	46	3
Итого задолженность	19 160	20 653	-1493

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 1-го полугодия 2018 года чистый процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам, составил 88 432 тыс. руб. (в 1-м полугодии 2017 года – 98 457 тыс. руб.), комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 14 603 тыс. руб. (в 1-м полугодии 2017 года – 17 969 тыс. руб.), от операций с иностранной валютой – 17 041 тыс. руб. (в 1-м полугодии 2017 года – 11 183 тыс. руб.).

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.

Причинами снижения доходов стали:

- По процентным доходам – общее снижение процентных ставок размещения и привлечения.
- По комиссионным доходам – умеренная тарифная политика Банка, обусловленная высокой конкуренцией на рынке услуг расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц.

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

Процентные расходы за 1-е полугодие 2018 г. составили 45 998 тыс.руб., увеличение на 49% по сравнению с 1-м полугодием 2017 г., в связи с увеличением депозитного портфеля. Административно-хозяйственные расходы Банка по сравнению с 1-м полугодием 2017 года снизились на 16,2%.

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.

Таблица 19. Процентные доходы

тыс. руб.			
Наименование статьи	01.07.2018	01.07.2017	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	88 432	98 457	10 025
от размещения средств в кредитных организациях	1 080	7 109	6 029
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	34 202	37 697	3 495
от вложений в ценные бумаги	53 150	53 651	501

Таблица 20. Процентные расходы

тыс.руб.			
Наименование статьи	01.07.2018	01.07.2017	Изменение
Процентные расходы, всего, в том числе:	45998	30849	-15149
по привлеченным средствам кредитных организаций	826	683	-143
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	44741	26669	-18072
по выпущенным долговым обязательствам	431	3497	3066

Таблица 21. Изменение сформированных резервов за 1-е полугодие 2018 года

тыс.руб.						
Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2018	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.07.2018
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	108 010	47 080	37 136	0	- 9 944	98 066
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1	41	40	0	0	0
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 251	80	80	0	0	9251
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	123	7 169	9 486	0	2 317	2 440
Резерв на возможные потери по прочим активам	7 575	187	4 664	0	4 477	12 052
Итого	124 960	54 557	51 406	0	-3 151	121 809

Таблица 22. Изменение сформированных резервов за 1-е полугодие 2017 года

тыс.руб.						
Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2017	Восстановлено	Создано	Списано за счет резерва	Изменение резерва (досоздание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.07.2017
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	74 392	37 237	76 865	387	- 39 241	113 633
Резерв на возможные	9	2	3	10	9	0

потери по начисленным процентным доходам						
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10 807	341	462	0	-121	10 928
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 289	31 916	31 194	0	722	567
Резерв на возможные потери по прочим активам	813	1 069	7 797	63	-6 665	7 478
Итого	87 310	70 565	116 321	460	-45 296	132 606

Таблица 23. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

тыс.руб.

Наименование статьи	01.07.2018	01.07.2017	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 532	12 955	- 18 487
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	5 615	3 716	1 899
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 015	16 372	- 14 357
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	17	6	11
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 145	7 127	6018
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей)	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):	0	0	0

Таблица 24. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

Наименование статьи	01.07.2018	01.07.2017	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 041	11 183	- 5 858
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	17 792	2 380	-15 412
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	48 995	85 632	-36 637
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 759	1 949	-190
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	47 987	74 880	-26 893
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 822	- 10 382	15 204
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	202 414	189 527	12 887
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	197 592	199 909	-2 317

Таблица 25. Комиссионные доходы и расходы Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	01.07.2018	01.07.2017	Изменение
Комиссионные доходы	14 603	17 969	-3 366
От открытия и ведения банковских счетов	2 591	7 536	-4 945
От расчетного и кассового обслуживания	5 993	4 758	1 235
От осуществления переводов денежных средств	3 537	2 361	1 176
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	7	1 300	-1 293
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	34	65	-31
От других операций	2 441	1 949	492
Комиссионные расходы	6 188	4 429	1 759
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	857	483	374
От открытия и ведения банковских счетов	68		68
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 129	1 141	988
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 441	949	492
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 641	1 851	-210
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	41	5	36

Таблица 26. Операционные доходы и расходы Банка

Наименование статьи	01.07.2018	01.07.2017	Изменение
Прочие операционные доходы	2 353	2 225	128
От операций с учтенными векселями	854	0	854
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	144	0	144
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	16	5	11
По выпущенным долговым ценным бумагам	195	0	195
От оказания консультационных и информационных услуг	66	13	53
Доходы от аренды	296	288	11
Прочие операционные доходы	92	32	60
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам		6	-6
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	204	40	-164
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	1 144	-1 144
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	169	0	169
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	317	697	-380
Операционные расходы	85 227	101 692	-16 465
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	606	0	606
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	719	-719
Прочие расходы	8	36	-28
Расходы на содержание персонала	58 469	67 512	- 9 043
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 353	4 393	- 1 040
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 437	1 416	21
Организационные и управленческие расходы	21 354	27 616	- 6 262

Таблица 27. Расходы на содержание персонала

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 1 полугодие 2018 года	Сумма расходов за 1 полугодие 2017 года	Изменение
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового	44 941	52 150	-7 209

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 1 полугодие 2018 года	Сумма расходов за 1 полугодие 2017 года	Изменение
отчетного периода			
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	50	-50
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	13 368	14 982	-1 614
подготовка и переподготовка кадров	51	41	10
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	109	116	-7
Итого	58 469	67 339	-8 870

Таблица 28. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	01.07.2018	01.07.2017	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	6 062	2 325	3 737
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	612	1 189	-577
Текущий налог на прибыль	3 502	525	2 977
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 198	1 979	219
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	250	1 368	-1118

тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 500 000 000 рублей.

Таблица 29. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.07.2018

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «ЭРИКА АЛЪЯНС»	8 375	8 375 000	1.675%
2	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	8 325 000	1.665%
3	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	8 325 000	1.665%
4	ООО «Городничий»	24 975	24 975 000	4,995%
5	Прокопенко Виталий Иванович	140 000	140 000 000	28.00%
6	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000	10 000 000	2.00%
7	Мусатов Михаил Иванович	300 000	300 000 000	60.00%
	Итого	500 000	500 000 000	100%

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 000 (одна тысяча) рублей, количество 500 000 (пятьсот тысяч) штук. Форма выпуска акций - именные бездокументарные.

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций Банка 500 000 (пятьсот тысяч) штук.

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

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

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

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

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

акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

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

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

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

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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 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, а также при составлении долгосрочной Стратегии развития Банка.

По состоянию на отчетную дату Банк завершил внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала Банка в соответствии с методическими рекомендациями Банка России, содержащимися в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Таблица 30. Отчет об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	166 069
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 381 653	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	160 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	166 069
2.2.1				субординированные кредиты	X	160 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	10 185	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 142	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»		
	(строка 5.1 таблицы)	X	0	(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств			«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
	(строка 5.2 таблицы)	X	3 142		9	3 142
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	«Отложенный налоговый актив», всего, из них:	9	4 328	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4 328	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	11 263	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	3, 5, 6, 7	706 673	X	X	X

Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Норматив краткосрочной ликвидности Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

Таблица 31. Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.01.2018
Показатель финансового рычага	23.0%	20.9%

тыс. руб.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.07.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 9%.

Таблица 32. Основные инструменты капитала Банка

Инструменты капитала	01.01.2018	01.07.2018
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	500 000	500 000
Резервный фонд	15 561	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	4 395	0
Убытки предшествующих лет	0	-48 169
Убыток текущего года	-52 564	0
Отрицательная величина добавочного капитала	-1 010	0
Нематериальные активы	-2 192	-3142
Иные источники собственных средств (капитала)	0	-32
Итого основной капитал	464 190	464 218
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	6 069
Субординированный кредит по остаточной стоимости	60 000	160 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	24 861	0
Итого дополнительный капитал	84 861	166 069
Итого собственные средства	549 051	630 287

тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2018 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.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных требований к капиталу, а именно нормативы достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 (установленное требование – не менее 4,5%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 6.375%);
- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование – не менее 6%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 7.875%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование – не менее 8%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 9.875%).

Уровень достаточности капитала с учетом совокупного риска



Величина собственных средств (капитала) Банка имеет запас относительно утвержденной склонности к риску. По состоянию на 01.07.2018 г.:

- запас относительно величины уставного капитала составляет 130 287 тыс. руб.;
- запас относительно утвержденной склонности к риску составляет 125 287 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 117 787 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 105 287 тыс. руб.

Таблица 33. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Вид активов	Созданные резервы, тыс. руб.	Восстановленные резервы, тыс. руб.	Сальдо по резервам, тыс. руб.
Корреспондентские счета	80	80	0

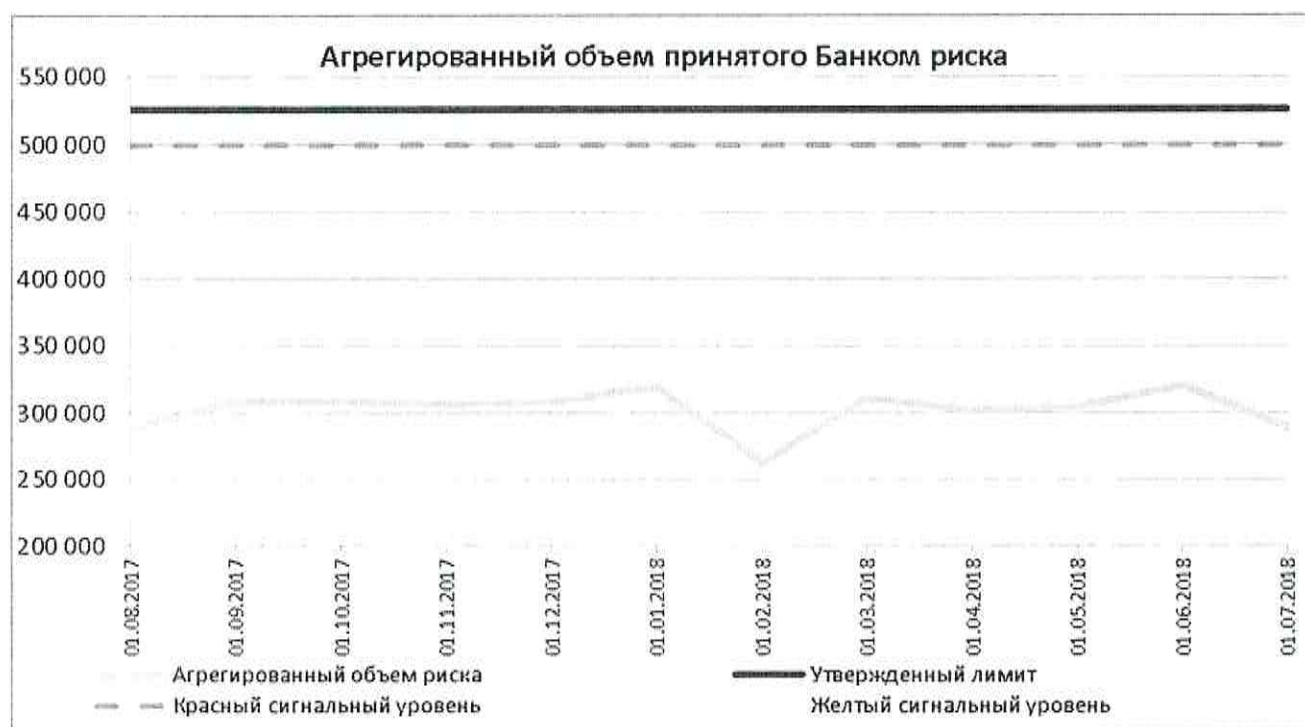
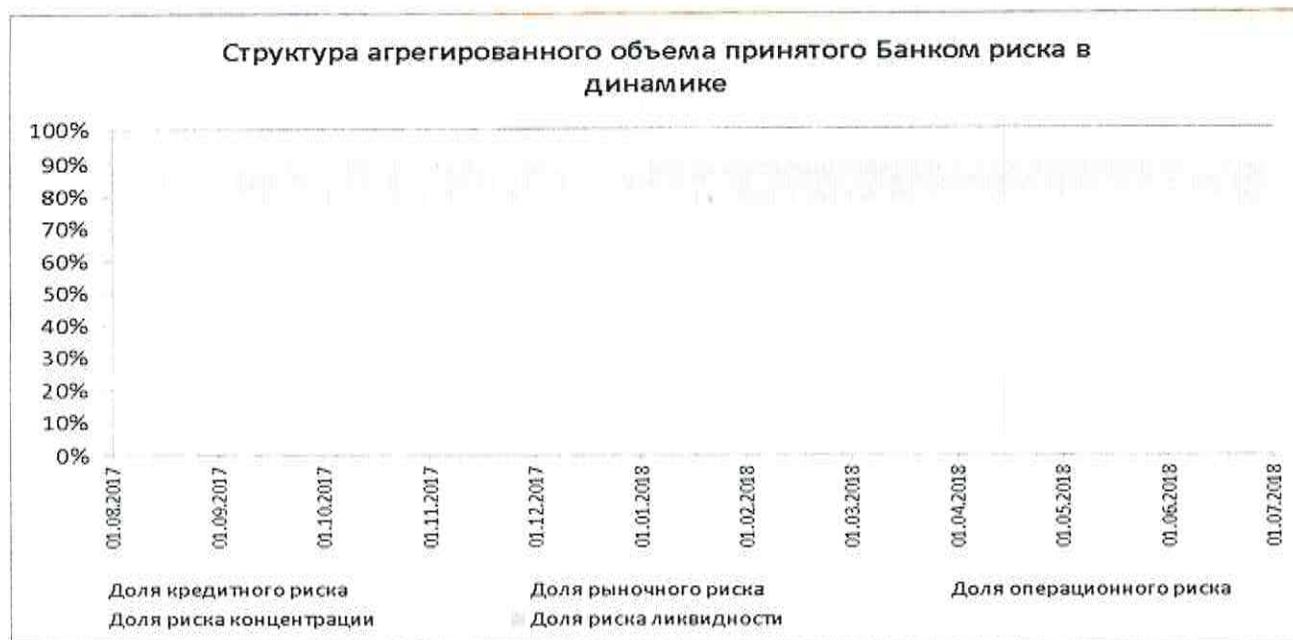
Кредиты	37 176	47 120	-9 944
Прочие активы	14 150	7 357	6 793
Общий итог	51 406	54 557	-3 151

Таблица 34. Значимые риски, принимаемые на себя Банком в отчетном периоде

Капитал, распределяемый под принятые Банком значимые риски

Дата	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	309 686	296 296	316 672	316 030	314 873	296 296
Кредитный риск	64 296	52 945	61 763	60 307	48 692	52 703
Рыночный риск, в том числе:	171 548	170 562	181 910	183 168	193 287	189 521
- процентный риск торгового портфеля	171 548	170 562	181 910	183 168	193 287	189 521
- валютный риск	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	37 919	37 919	37 919	37 919	37 919	37 919
Процентный риск	4 165	4 165	4 165	4 204	4 204	4 204
Риск концентрации	27 144	26 244	26 423	26 010	26 300	27 262
Регуляторный риск	4 072	3 937	3 963	3 902	3 945	4 089
Риск ликвидности	543	525	528	520	526	545
Дата	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.18	01.06.18	01.07.18
Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, в том числе:	316 030	314 873	316 244	318 167	334 880	301 602
Кредитный риск	28 391	51 705	59 142	79 616	90 092	68 583
Рыночный риск, в том числе:	168 037	192 722	176 649	159 167	159 506	149 653
- процентный риск торгового портфеля	168 037	192 722	176 649	159 167	159 506	149 653
- валютный риск	0	0	0	0	0	0
- фондовый риск	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	37 919	37 919	37 919	37 919	38 674	38 674
Процентный риск	5 759	5 759	9 698	9 698	9 698	7 763
Риск концентрации	27 447	27 868	27 724	27 153	31 547	31 564
Регуляторный риск	4 117	4 180	4 159	4 073	4 732	4 735
Риск ликвидности	549	557	554	543	631	631

*По итогам выполнения процедур идентификации рисков от 29.12.2017 г., процентный и регуляторный риски были признаны незначимыми для Банка, вследствие чего, начиная с отчетности на 01.01.2018 г., капитал Банка не распределяется под данные виды рисков.



Агрегированный объем принятого Банком риска далек от утвержденного лимита и от сигнальных значений. По состоянию на 01.07.2018 г.:

- запас относительно утвержденного лимита составляет 235 895 тыс. руб.;
- запас относительно красного порогового уровня составляет 206 645 тыс. руб.;
- запас относительно желтого сигнального уровня составляет 183 395 тыс. руб.

Агрегированный объем принятого Банком риска в отчетном месяце (а также с начала года) существенно не изменился относительно уровня, прогнозируемого в рамках бизнес-плана. Уровень принимаемого риска оценивается как допустимый.

Таблица 35. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Размер Н1.0 (%)	19.83%	20.58%	20.41%	19.82%	20.08%	18.77%	18.49%
Размер Н1.1(%)	17.75%	18.46%	18.28%	17.84%	18.07%	16.90%	16.67%

Размер Н1.2(%)	17.75%	18.46%	18.28%	17.84%	18.07%	16.90%	16.67%
Размер капитала (тыс. руб.)	542 391	540 583	532 199	542 874	524 873	528 464	520 203
	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018
Размер Н1.0 (%)	18.79%	19.46%	17.26%	23,42%	19,74%	20,26%	19,63%
Размер Н1.1(%)	17.02%	17.32%	15.38%	19,79%	16,45%	16,97%	16,80%
Размер Н1.2(%)	17.02%	17.32%	15.37%	19,79%	16,45%	16,97%	16,80%
Размер капитала (тыс. руб.)	526 009	545 249	549 051	548 941	557 366	554 473	543 052
	01.06.2018	01.07.2018					
Размер Н1.0 (%)	21,88%	23,41%					
Размер Н1.1(%)	16,10%	17,24%					
Размер Н1.2(%)	16,10%	17,24%					
Размер капитала (тыс. руб.)	630 931	630 287					

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены следующие активы:

Таблица 36. Денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчетного периода
тыс.руб.

	01.07.2018	01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	123 513	59 366	64 147
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	87 898	70 064	17 834
Обязательные резервы	11 539	13 259	-1 720
Средства в кредитных организациях, в том числе	147 533	361 463	-213 930
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	38 837	287 573	-248 736
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ (брокерские счета)	4	15	-11
Средства в клиринговых организациях резидентах РФ (биржа)	107 933	73 875	34 058
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	759	100	659
Итого денежных средств и их эквивалентов	358 944	490 893	-131 949

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

Таблица 37. Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь
тыс.руб.

	По состоянию на 01.07.2018		По состоянию на 01.01.2018	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
2 категория качества	640	6	704	7
5 категория качества	9 244	9 244	9 244	9 244
Итого	9 882	9 251	9 948	9 251

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.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления рисками и капиталом

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

По состоянию на 01.07.2018 г. процентный риск не признан Банком значимым.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018 г. регуляторный риск не признан Банком значимым.

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.

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;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- обучение сотрудников по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 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, и финансировании терроризма.

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.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк:

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

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

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

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

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

На всех этапах механизм 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 проводится с использованием аналитического метода оценки риска кредитного портфеля Банка.

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».

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

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

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

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

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

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

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

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

- 1) управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;
- 2) управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;
- 3) соблюдение обязательных нормативов ликвидности.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений нормативов H_2 , H_3 , H_4 , рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». На ежемесячной основе для оценки уровня риска потери ликвидности применяется коэффициентный метод, основанный на использовании группы показателей, отражающих отдельные риск-факторы и агрегированные в единый показатель, использование которого дает возможность оценить приемлемость уровня риска потери ликвидности на отчетную дату.

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

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

Основным органом управления Банка, ответственным за управление и минимизацию операционного риска, является Правление Банка; ряд оперативных вопросов управления данным риском относится к ведению члена Правления Банка, ответственного за работу подотчетных ему подразделений.

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

Для оценки уровня операционного риска используется Базовый подход, который реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет нормативов достаточности капитала ($H1.0$, $H1.1$, $H1.2$).

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 уровнем операционного риска являются:

- разделение функций – проведение сделок, расчеты по ним и их учет производится сотрудниками разных подразделений Банка. Отдельный сотрудник не имеет возможности проведения финансовой операции от «начала до конца», не уведомив иные подразделения Банка;
- контроль рыночных цен – перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним указанные в них цены проверяются на предмет адекватности рыночной конъюнктуре. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников;
- двойной ввод и подтверждение операций – параметры сделки подвергаются повторному контролю для выявления возможных ошибок при отправке подтверждения;
- контроль изменения условий операций – любое изменение условий уже заключенных сделок осуществляется с разрешения руководства Банка;
- подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделкам, заключенным с неким контрагентом производится только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик (суммы, актива, даты расчетов, ставки и т.д.);
- контроль юридического оформления операций – все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны соответствовать утвержденным Банком типовым формам или быть одобрены сотрудниками Юридического отдела. Перед заключением сделки или проведением расчетов по ней должен проводиться соответствующий контроль договоров и иных документов;
- непрерывный мониторинг банковских операций, осуществляемых с применением систем интернет-банкинга – повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем и повышенные меры информационной безопасности с целью снижения рисков интернет-банкинга.

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

- в области управления кредитным риском – диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном контрагенте и взаимосвязанных контрагентах; установление лимитов риска на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов; принятие обеспечения (залог, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам; отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств;
- в области управления риском ликвидности – поддержание объема высоколиквидных активов Банка (остатки в кассе, на счетах НОСТРО и биржевых счетах) на достаточном уровне, рефинансирование долга в Банке России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, поддержание адекватной структуры активов и пассивов с целью сохранения положительного накопленного гэпа ликвидности на всех временных интервалах;
- в области управления рыночным риском – диверсификация рыночных активов; хеджирование открытых позиций; лимиты на финансовые рынки; лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.); отказ от операций с неоправданно волатильными инструментами;
- в части валютного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы – работа с несколькими видами валют (диверсификация); ускорение оборота валюты; выбор в качестве валюты платежа национальной валюты РФ; уравнивание активов/пассивов; создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте;

- в части процентного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы – поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов; применение плавающих процентных ставок;
- в области управления операционным риском – четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система логин и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных;
- в области управления правовым и регуляторным рисками – стандартизация банковских операций и других сделок; внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом 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, и финансированию терроризма; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации;
- в области управления стратегическим риском – разграничение полномочий органов управления по принятию решений; контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка; стандартизация основных банковских операций и сделок; анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач; мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка; система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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 и нормативов 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. Данные Отчеты позволяют информировать руководство Банка об уровне основных рисков для принятия эффективных управленческих решений;

2. На *ежемесячной основе* Управлением рисков и планирования предоставлялись членам Правления, руководителям структурных подразделений следующие отчеты об уровне рисков:

- Отчетность о значимых рисках (в том числе отчеты об уровне кредитного риска активов,);
- Отчетность об иных видах рисков (в том числе об уровне риска ликвидности об уровне валютного риска, стресс-тестирование валютного риска);
- Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

Данные Отчеты позволяют оценить размер и приемлемость существенных для Банка рисков, присущих его деятельности.

3. На *ежеквартальной основе* Управление рисков и планирования предоставляло членам Правления, руководителям структурных подразделений следующие отчеты об уровне рисков:

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

- Отчетность об иных видах рисков (об уровне процентного риска, об уровне риска ликвидности, об уровне валютного риска, стресс-тестирование валютного риска).

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

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 Банка на *ежегодной основе*. 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.

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

На основе вышеперечисленной отчетности Правление Банка на *ежеквартальной основе* доводит до сведения Совета директоров информацию о величине совокупного риска, принимаемого Банком, и достаточности капитала в отчетном периоде.

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.

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

Таблица 38. Динамика требований к капиталу

Дата	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
Величина капитала	542 874	524 873	528 464	520 203	526 009	545 249	549 051
Требования по рыночному риску	1 715 480	1 705 616	1 819 099	1 831 681	1 932 871	1 895 209	1 936 993
Требования по операционному риску	379 188	379 188	379 188	379 188	379 188	379 188	379 188
Требования по активам, взвешенным по риску	448 655	334 537	407 539	382 111	281 122	299 095	410 032
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	0	0	0	0	7 820	318	318
Требования по кредитному риску (связанные лица)	8 307	7 168	72 475	63 706	62 584	62 033	61 092
Требования по операциям с повышенным риском	143 730	148 047	80 374	85 098	101 078	100 951	94 971
Требования к капиталу	2 739 436	2 614 300	2 815 922	2 813 885	2 798 962	2 801 464	3 181 279
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	19.82%	20.08%	18.77%	18.49%	18.79%	19.46%	17.26%
Дата	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	
Величина капитала	548 941	557 366	554 473	543 052	630 931	630 287	
Требования по рыночному риску	1 680 370	1 927 222	1 766 490	1 591 665	1 595 062	1 497 375	
Требования по операционному риску	379 188	379 188	379 188	379 188	386 738	386 738	
Требования по активам, взвешенным по риску	86 550	299 823	364 429	512 835	680 843	593 537	
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	318	40 920	39 594	0	0	0	
Требования по кредитному риску (связанные лица)	60 357	59 546	58 863	67 174	57 649	57 101	
Требования по операциям с повышенным риском	95 165	89 031	89 202	186 028	132 964	126 060	
Требования к капиталу	2 343 698	2 823 393	2 737 057	2 767 003	2 883 729	2 692 844	
Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0)	23,42%	19,74%	20,26%	19.63%	21.88%	23,41%	

Информация по рыночному риску

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

Таблица 39. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

Дата	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
Величина капитала	542 874	524 873	528 464	520 203	526 009	545 249	549 051
Требования по рыночному риску	1 715 480	1 705 616	1 819 099	1 831 681	1 932 871	1 895 209	1 936 993

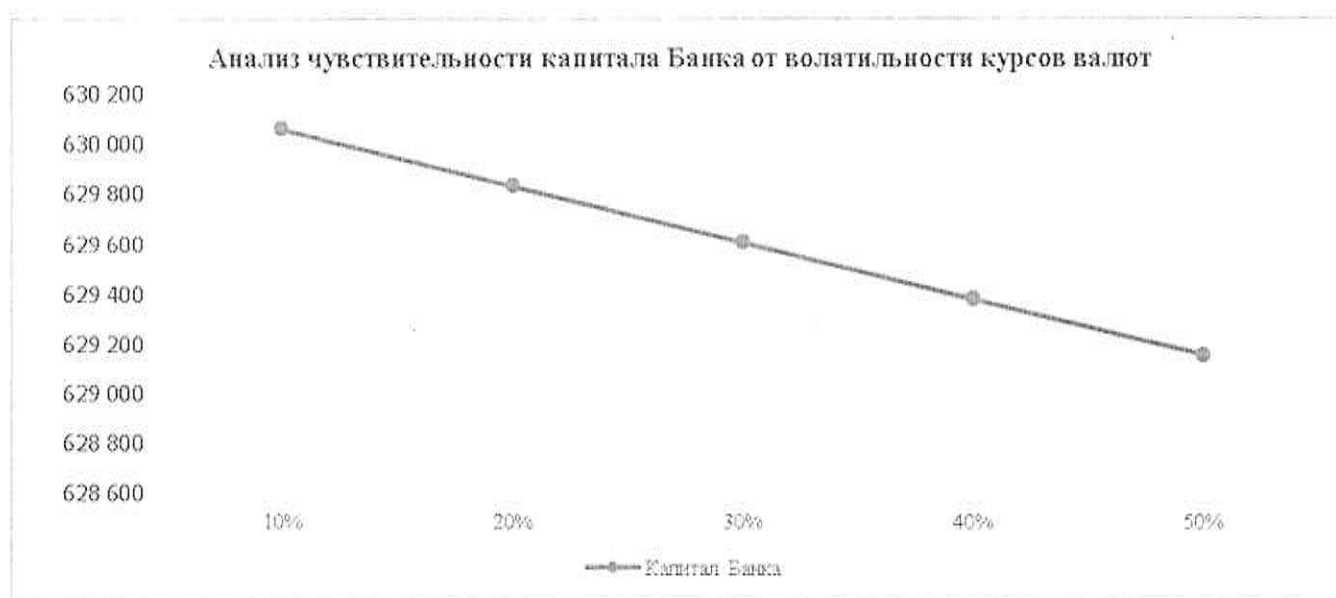
Уровень достаточности капитала Банка	19.82%	20.08%	18.77%	18.49%	18.79%	19.46%	17.26%
Дата	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	
Величина капитала	548 941	557 366	554 473	543 052	630 931	630 287	
Требования по рыночному риску	1 680 370	1 927 222	1 766 490	1 591 665	1 595 062	1 497 375	
Уровень достаточности капитала Банка	23,42%	19,74%	20,26%	19,63%	21,88%	23,41%	

Таблица 40. Результаты стресс-тестирования валютного риска по состоянию на 01.07.2018 г.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка от волатильности курсов валют

	10%	20%	30%	40%	50%
Евро	-104	-208	-312	-416	-520
Доллар США	-122	-245	-367	-490	-612
Итого ФР	-226	-453	-679	-906	-1 132
Итого Капитал	630 061	629 834	629 608	629 381	629 155

тыс. руб.



Вывод: в случае изменения курсов валют в неблагоприятную для Банка сторону, капитал Банка сократится не более чем на 1 132 тыс. руб. и составит 629 155 тыс. руб.

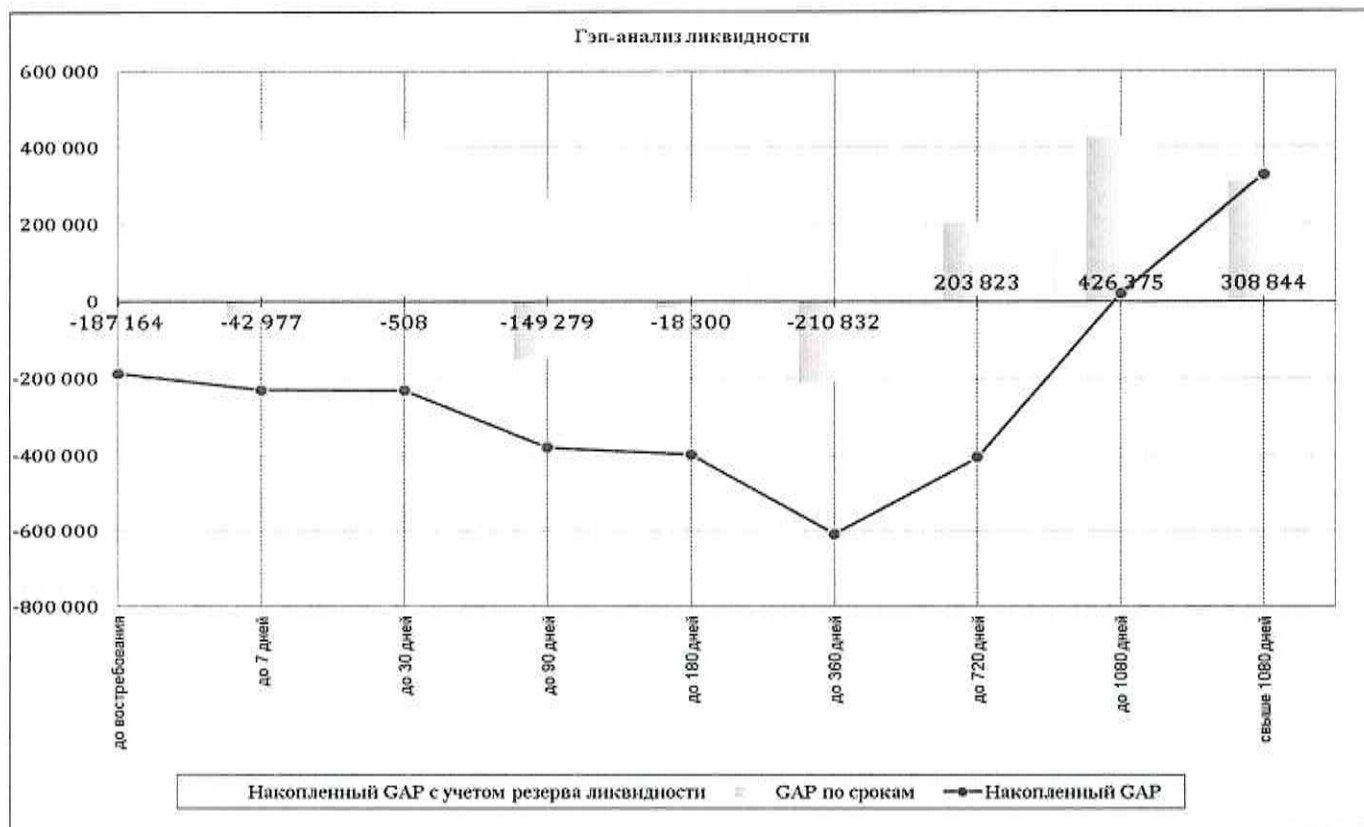
Информация по операционному риску

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

Таблица 41. Требования к капиталу в отношении операционного риска

Дата	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
Величина капитала	542 874	524 873	528 464	520 203	526 009	545 249	549 051
Размер операционного риска (Положение БР №346-П)	30 335	30 335	30 335	30 335	30 335	30 335	30 335
Дата	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	
Величина капитала	548 941	557 366	554 473	543 052	630 931	630 287	
Размер операционного риска	30 335	30 335	30 335	30 335	30 939	30 939	

тыс. руб.

Информация по риску ликвидности

По состоянию на 01.07.2018 г. Банк имеет положительный накопленный гэп с учетом резерва ликвидности на каждом из рассматриваемых сроков.

Риск ликвидности оценивается Банком как удовлетворительный.

Таблица 42. Информация по кредитному риску

Основные показатели кредитного портфеля Банка							
Показатель/дата	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	507 439	446 517	528 458	513 722	515 353	498 398	503 461
- портфель юридических лиц	413 567	353 428	343 451	330 271	337 317	317 999	330 626
- портфель индивидуальных предпринимателей	5 762	4 932	4 485	4 417	3 514	3 003	1 542
- портфель физических лиц	88 110	88 157	180 522	179 034	174 522	177 397	171 293
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	6 097	6 294	97 579	95 143	93 433	96 194	94 499
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	158	0	0	100	0	0	0
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	89 402	89 379	72 476	72 523	72 429	75 744	68 669
- просрочка до 30 дней	1 039	478	312	935	643	5 524	476

- просрочка до 90 дней	10 012	2 324	815	668	877	974	923
- просрочка свыше 90 дней	78 351	86 577	71 349	70 919	70 909	69 247	67 271
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	113 633	120 403	114 775	115 502	110 398	102 513	100 599
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	17.62%	20.02%	13.71%	14.12%	14.05%	15.20%	13.64%
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	22.39%	26.97%	21.72%	22.48%	21.42%	20.57%	19.98%
Показатель/дата	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в том числе:	425 552	428 485	461 263	558 843	570 617	604 144	
- портфель юридических лиц	345 256	353 661	389 418	472 967	486 580	513 006	
- портфель индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	4 278	
- портфель физических лиц	80 296	74 824	71 846	85 877	84 037	86 861	
Размер кредитного портфеля в евро, тыс. руб.	5 172	977	1 012	1 070	1 032	1 258	
Размер кредитного портфеля в долларах, тыс. руб.	0	0	0	0	0	304	
Размер просроченной задолженности, тыс. руб., в том числе:	76 005	76 682	74 648	73 702	73 870	73 571	
- просрочка до 30 дней	9 359	10 035	814	795	1 217	746	
- просрочка до 90 дней	631	323	7 187	6 261	1 069	910	
- просрочка свыше 90 дней	66 015	66 324	66 646	66 646	71 584	71 915	
Размер сформированных под кредитный портфель резервов, тыс. руб.	96 336	90 313	91 562	86 572	86 169	91 001	
Объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	17.86%	17.90%	16.18%	13.19%	12.95%	12.18%	
Норма резервирования по кредитному портфелю, %	22.64%	21.08%	19.85%	15.49%	15.10%	15.06%	

Таблица 43. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	142 822	0	1 795 737	632 428
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

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	115 998	115 998	953 121	632 428
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	211 874	67 614
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	211 874	67 614
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	115 998	115 998	741 247	564 814
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	115 998	115 998	706 540	530 107
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	34 707	34 707
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 168	0	134 365	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	13 656	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	517 283	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	86 869	0
8	Основные средства	0	0	13 949	0
9	Прочие активы	0	0	90 150	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.

Таблица 44. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Данные на 01.07.2018 года	Данные на 01.01.2018 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13 656	11 566
2.1	банкам-нерезидентам	13 656	11 566
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 345	4 296
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31	19
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 314	4 277

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в 1 полугодии 2018 года, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов физических и юридических лиц.

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

- кредит;
- кредитная линия под лимит задолженности;
- кредитная линия под лимит выдачи;
- кредит в форме «овердрафт»;
- сопутствующие услуги.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. Однако, данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за пролонгацию кредитного договора, комиссии за выдачу справок о кредитной истории клиентам и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в 1 полугодии 2018г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 45. Доходы Банка по ссудным операциям за 1-е полугодие 2018 года.

	тыс. руб.
Доходы по ссудным операциям	34 522
Полученные % по кредитам физ. лиц	4 619
Полученные % по кредитам юр. лиц	27 640
Комиссии в рамках кредитования	2 263

Для сравнения – доходы по данному сегменту в 1-м полугодии 2017 года составили 44 427 тыс. руб., то есть доходы снизились на 22,3%.

В отчетном периоде процентные доходы Банка по остаткам на корреспондентских счетах составили 184 тыс. руб. (в 1-м полугодии 2017 года – 379 тыс. руб.).

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами снизились на 28,2% по сравнению с 1-м полугодием 2017 года. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным.

Таблица 46. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 1-е полугодие 2018 года.

	тыс. руб.
Доходы по операциям с ценными бумагами	47 827
Доход/расход от операций с цен.бум.	5 597
Начисленный дисконтный доход	229
НКД	53 131
Переоценка (сальдо)	-11 130

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

Таблица 47. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 1 квартал 2018 года.

	тыс. руб.
Доходы по операциям с иностранной валютой	21 004
Доход/расход по купле-продаже иностранной валюты	16 032

Переоценка валюты (сальдо)	4 823
Доход/расход по операциям СВОП	-5 292
Доход/расход по сделкам том	6 299
Расходы по банкнотным сделкам	-570
Уплачено комиссии ММВБ	-288

Размер комиссионных доходов Банка за год изменился: в 1-м полугодии 2018 года было получено 14 670 тыс. руб. комиссионных доходов, что на 18,4% ниже результата 1-го полугодия 2017 года (17 982 тыс.руб.).

Таблица 48. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018	
до востребования	93	217	-124
до 30 дней	2 492	130 661	-128169
от 31 до 90 дней	171 947	180 280	-8333
от 91 до 180 дней	43 595	135 581	-91986
от 181 дня до 1 года	296 049	155936	140113
от 1 года до 3 лет	225 224	190 415	34809
Итого	739 400	793 090	-53690

Процентные расходы по данному сегменту составили 33 455 тыс. руб. (в 1-м полугодии 2017 года – 20 185 тыс. руб.), в фонд страхования вкладов было перечислено за 1-е полугодие 2018 г. 3 051 тыс. руб. (1 558 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года) в качестве страховых взносов.

Расходы по операциям РЕПО с Банком России в 1-м полугодии 2018 года составили 826 тыс. руб. (что на 20,9% больше, чем за соответствующий период прошлого года – 683 тыс. руб.).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк Глобус (АО) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса.

В 2 квартале 2018 года российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптироваться к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение 2 квартала 2018 года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 2 квартала 2018 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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, и финансированию терроризма – 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.

Информация об операциях со связанными сторонами

Таблица 49. Операции со связанными сторонами

Наименование статьи	Юридические лица	Физические лица
Ссудная задолженность	49 383	1 545
*резервы	7 068	5
*процентные доходы	109	109
Привлеченные средства	167 322	23 740
*процентные расходы	7 412	805
Расходы по аренде	9 695	0
Прочие доходы	97	63
Прочие расходы		1 433

*справочно

Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке Глобус (АО) регламентирована внутренним Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 25.07.2017 № 24-2017).

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. Вознаграждение членам Совета директоров за 2017 год не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводится внешним аудитором Аудиторской компанией ООО «КНК» и содержится в ежегодном заключении. Результаты независимой оценки системы оплаты труда за 2018 год будут изложены в соответствующем аудиторском заключении.

Показатели и цели системы оплаты труда

Система оплаты труда применяется ко всему Банку в целом.

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

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

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

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

Основными целями Банка в области вознаграждений и оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабам

совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

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

Таблица 50. 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	12

Перечень утвержден Протоколом Советом директоров 08 марта 2018 года № 06-2018.

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

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

Членам Совета директоров устанавливается и выплачивается вознаграждение.

Работникам Банка устанавливается и выплачивается заработная плата.

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

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

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

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

Заработная плата иных работников Банка состоит только из фиксированной части.

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

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

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

НЧОТ определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

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

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

Методология определения совокупного лимита на выплаты НЧОТ (общеебанковский бонусный пул), качественные и количественные показатели, используемые при определении НЧОТ; доля НЧОТ в вознаграждении / заработной плате; срок отсрочки, порядок и условия корректировок НЧОТ (вплоть до отмены НЧОТ) устанавливаются Методикой расчета нефиксированной части оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 05.10.2017 № 34-2017).

Отсроченная НЧОТ выплачивается только в период:

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

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

Фиксированная часть вознаграждения Совету директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Фиксированная часть заработной платы формируется из следующих выплат:

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

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

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

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

В 2018 году членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, не производились выплаты:

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

Общий размер выплат в 1-м полугодии 2018 года составил 44 941 тыс.руб., что является фиксированной частью.

В 1-м полугодии 2018 года, так же, как и в 2017 году, в связи с достижением Банком стоп-факторов не производились выплаты НЧОТ, а также бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и с Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО). Также не производилась оплата

товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

Таблица 51. Выплаты членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски

№ п/п	Категория	Размер выплаты, тыс. руб
1.	Члены исполнительных органов Банка	
1.1.	Члены Правления	900
1.2.	Председатель Правления	1 500
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	7 322

Оплата труда основного управленческого персонала в Банке Глобус (АО) производилась в соответствии с Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 25.07.2017 № 24-2017).

Таблица 52. Численность персонала кредитной организации

№ п/п	Наименование	На 01.07.2018	На 01.01.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе	82	83
1.1	Численность старшего руководящего персонала	16	20

Уполномоченным органом Банк Глобус (АО) по состоянию на 01.07.2018г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 09.08.2018г.

Председатель Правления

В.И. Прокопенко

Заместитель Главного бухгалтера

Л.Л. Емельянова

«09» августа 2018г.

