

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»
(АО КБ «МОДУЛЬБАНК»)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Существенная информация о кредитной организации	4
1.1	Информация о банковской группе	4
1.2	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	5
1.3	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	6
1.4	Принятые по итогам рассмотрения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли за 9 месяцев 2019 года	7
1.5	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	7
2	Краткий обзор основ подготовки годовой (промежуточной) отчетности и основных положений учетной политики Банка	7
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	15
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	15
2.4	Информация об изменениях в Учетной политике Банка в течение 9 месяцев 2019 года.	17
2.5	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности, включая расчеты с контрагентами нерезидентами	17
2.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой (промежуточной) отчетности за каждый предшествующий период	19
3	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
3.1	Денежные средства и их эквиваленты	19
3.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
3.3	Чистая ссудная задолженность	20
3.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20
3.5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.	22
3.6	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	23
3.7	Сведения о межбанковских кредитах и депозитах, в том числе кредитах и депозитах Банка России	24
3.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
3.9	Структура и динамика привлеченных средств в разрезе типов клиентов	26
3.10	Условные обязательства кредитного характера	26
3.11	Прочие активы	26
3.12	Прочие обязательства	27
3.13	Собственные средства	28
4	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	28
4.1	Анализ статей отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года.	28
4.2	Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка	29
5	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	29
5.1	Управление капиталом	29
5.2	Инструменты капитала	30
5.3	Информация о нормативах достаточности капитала	34
6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных	35
6.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	35
6.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	35
6.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	35

7	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	35
7.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	35
7.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	39
7.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	41
7.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года	41
7.5	Политика в области снижения рисков	41
7.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	42
7.7	Информация о видах рисков и степени концентрации рисков.....	42
7.8	О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»	61
7.9	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.....	62
7.10	Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	63
8	Операции с контрагентами-нерезидентами.....	64
9	Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу и действующей системе оплаты труда.....	64
9.1	Ключевой управленческий персонал	64
9.2	Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, способы обеспечения независимости размера фонда оплаты труда от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок	68
10	Прочие сведения	71

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Модульбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 01 октября 2019 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Модульбанк» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 3 квартал 2019 года;
 - отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), на 1 октября 2019 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года;
 - пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период 9 месяцев 2019 года в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.modulbank.ru

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск» в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 04 декабря 2015 года принята новая редакция Устава Банка, где приведено в соответствие с законодательством РФ наименование организационно-правовой формы, новое фирменное наименование Банка – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк».

Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: Joint stock company Commercial Bank «Modulbank». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО КБ «Модульбанк».

Регистрационный номер 1927, ОГРН 1022200525841, дата внесения записи в ЕГРЮЛ 11.09.2002 г. Дата внесения последней записи в ЕГРЮЛ о внесенных изменениях в учредительные документы Банка 13.08.2019.

Юридический и почтовый адрес: 156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1. Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00. E-mail: kst-doc@modulbank.ru

Изменений в наименовании Банка, местонахождении и адреса, за 9 месяцев 2019 года, не было.

1.1 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковского холдинга. Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.modulbank.ru

Информация о перечне инвестиций в дочерние хозяйственные общества, зависимые организации и прочие участие, приведена в пункте 3.4.

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Филиалы	2	2
Головной офис	1	1
Дополнительный офис	1	1
Операционный офис	-	-
Удаленное рабочее место	20	20
Общее количество офисов	24	24

В течение третьего квартала 2019 года изменений по открытию и закрытию подразделений не было.

По состоянию на 1 января 2019 и 1 октября 2019 функционировало 2 филиала Банка, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2019 и 1 июля 2019 все подразделения (дополнительные офисы, удаленные рабочие места) расположены на территории Российской Федерации.

На дату составления отчетности за 9 месяцев 2019 года Банк имеет кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Агентства (АКРА) на уровне BB+ (RU) прогноз «Стабильный».

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Основной деятельностью Банка являются банковские операции. В третьем квартале 2019 года Банк оказывал полный перечень всех востребованных банковских услуг. Это, в первую очередь, открытие расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, расчетное обслуживание с применением передовых технологий обслуживания, включая интернет – банкинг, предоставление гарантий, операции на рынке ценных бумаг, гибкие кредитные продукты, операции с платежными картами, валютный контроль, депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

В отношении депозитов физических лиц, учитываемых на счетах 423 и 426, оставив на обслуживание вклады со сроком «до востребования», Банк продолжал в отчетном периоде политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты физических лиц (без депозитов и остатков на расчетных, текущих счетах ИП) с 20 381 тыс. руб. на конец 2018 года до 18 258 тыс. руб. на конец третьего квартала 2019 года.

Для укрепления ресурсной базы Банк расширил деятельность по открытию расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, наращивая остатки на расчетных счетах, пользовался межбанковскими кредитами.

Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц и физических лиц № 1927, выданную Банком России 16.03.2016 и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензий Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 034-12971-000100 от 04.03.2010;
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 034-12961-010000 от 04.03.2010;
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление

брокерской деятельности № 034-12954-100000 от 04.03.2010;

- УФСБ по Костромской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 0008121 от 15.03.2017.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 – свидетельство от 09.12.2004 № 288.

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Основные результаты первого полугодия 2019 года

(в тысячах российских рублей)	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Активы	18 570 982	16 360 905
Капитал	2 683 275	2 252 533

(в тысячах российских рублей)	на 01 октября 2019	на 01 октября 2018
Прибыль до налогообложения	748 562	240 182
Прибыль после налогообложения	561 039	150 090

Активы Банка за отчетный период существенно не изменились.

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 9 месяцев 2019 год увеличился на 430 742 тыс. руб. и составил 2 683 275 тыс. руб. Основные факторы, которые повлияли на увеличение капитала: постепенный переход Банка на требования Базель III, который осуществляется в течение 5 лет по некоторым позициям расчета.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 октября 2019 года равен 13,7 %, снижение за 9 месяцев 2019 года составило 0,5 п. п.

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2019 года прибыль до налогообложения составила 748 562 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 103 838 тыс. руб.). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 9 месяцев 2019 год составила 187 523 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 210 025 тыс. руб.), в том числе налог на прибыль в размере 100 285 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 43 389 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2019 года чистая ссудная задолженность увеличилась на 12 009 036 тыс. руб. или на 978,6% по сравнению с 2018 годом, в том числе за счет размещения денежных средств по сделкам РЕПО на 12 003 036 тыс. руб. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 137 648 тыс. руб. или на 24,3% по сравнению с 2018 годом. Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 884 306 тыс. руб. или на 33,9% по сравнению с 2018 годом. В 2019 году Банк продолжал осуществлять операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства составил 1 591 834 тыс. руб. или 8,6% совокупной величины активов Банка. Объем остатков привлеченных клиентов увеличился на 1 599 457 тыс. руб. или на 12,3% по отношению к началу 2019 года.

По сравнению с аналогичным периодом 2018 года общая величина доходов снизилась на 2 538 833 тыс. руб. или на 16,3%, общая величина расходов снизилась на 3 206 059 тыс. руб. или на 20,5%. В структуре доходов 691 580 тыс. руб. или 5,3% приходится на процентные доходы, 2 464 252 тыс. руб. или 18,9% на комиссионные доходы, 316 950 тыс. руб. или 2,4% на прочие операционные доходы. В структуре расходов 228 480 тыс. руб. или 1,8% составляют процентные расходы, 1 971 023 тыс. руб. или 15,6% приходится на операционные расходы, 570 503 тыс. руб. или 4,6% составляют комиссионные расходы, 427 166 тыс. руб. или 3,4% расходы от переоценки иностранной валюты.

1.4 Принятые по итогам рассмотрения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли за 9 месяцев 2019 года.

По итогам 9 месяцев 2019 года получена прибыль 561 039 тыс. руб., на выплату дивидендов полученная прибыль не направлялась.

1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в течение 9 месяцев 2019 года. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

2 Краткий обзор основ подготовки годовой (промежуточной) отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в течение 9 месяцев 2019 года строился на основе следующих основных принципов:

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать

свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

- Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Банк принимает перспективный подход к отражению изменения Учетной политики. Перспективный подход состоит в том, что изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются новые способы учета.
- Банком может использоваться и ретроспективный подход отражения изменения Учетной политики. Ретроспективный подход связан с тем, что изменение показателей, обусловленное сменой Учетной политики, осуществляется путем корректировки входящих остатков в отчетности. Никаких записей в учете при этом не производится, так как корректировка входящих остатков осуществляется в межотчетный период.
- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления, а именно: все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на доходы банка (по размещенным денежным средствам банка) или на его расходы (по привлеченным денежным средствам банка) соответственно. Метод начисления относится только к признанным доходам и расходам в соответствии с принципами, изложенными в Положении Банка России № 446-П от 22.12.2014.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В учетной политике Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены вопросы о методах оценки видов имущества и обязательств;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов;
- определены принципы отражения доходов и расходов и периодичность формирования финансового результата;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и другими нормативными актами Банка России.

В плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец дня.

Бухгалтерский учет основных средств

Порядок учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в Банке регламентируется Положением БР от 22.12.2014 № 448-П.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Учет основных средств осуществляется по остаточной стоимости, за исключением объектов недвижимости, оцениваемой по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет нематериальных активов

Порядок учета нематериальных активов, в Банке регламентируется Положением БР от 22.12.2014 № 448-П.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- наличие права на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждено документом, подтверждающим существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- наличие контроля над объектом;
- возможность выделения или отделения от других активов;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости приобретения в сумме фактических затрат на создание (изготовление) и/или приобретение нематериального актива, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Бухгалтерский учет средств кредитных организаций

Порядок учета средств кредитных организаций в Банке регламентируется Положением БР от 27.02.2017 № 579-П.

Средства кредитных организаций учитываются в денежном выражении в валюте Российской Федерации, если остатки средств выражены в иностранной валюте, оценка определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ,

действующему на дату их отражения. Операции совершаются в соответствии с условиями договора и распоряжениями кредитной организации, открывшей счет в Банке.

Бухгалтерский учет средств клиентов

Порядок учета средств клиентов в Банке регламентируется Положением БР от 27.02.2017 № 579-П и Положением БР от 19.06.2012 № 383-П.

Средства клиентов учитываются в денежном выражении в валюте Российской Федерации, если остатки средств выражены в иностранной валюте, оценка определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ, действующему на дату их отражения. Операции совершаются в соответствии с условиями договора и распоряжениями клиента.

Бухгалтерский учет ценных бумаг

При учете вложений в ценные бумаги Банк руководствуется следующими основными принципами:

- при первоначальном признании все ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением этих ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток, затраты на покупку которых относятся на расходы Банка), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- учет долговых ценных бумаг ведется в валюте номинала;
- долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются на счете по учету ценных бумаг в валюте номинала, рублевый эквивалент стоимости таких ценных бумаг фиксируется по официальному курсу на дату их первоначального признания, переоценка балансовой стоимости в результате изменения официальных курсов не производится;
- если в отношении эмитентов ценных бумаг иностранными государствами и (или) союзами на дату проведения оценки финансового инструмента были введены меры ограничительного характера (санкции), то в условиях отсутствия активного рынка цена такого финансового инструмента определяется решением Правления Банка. Решение принимается с учетом финансового состояния эмитента, возможного влияния примененных санкций, и уровня цен на бумаги на дату введения санкций;
- если ценные бумаги учтены на балансе Банка, то они не подлежат отражению во внебалансовом учете;
- учет требований и обязательств по договорам РЕПО на счетах главы «Г» не ведется.

Определение амортизированной стоимости долговых ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по **справедливой стоимости** либо по амортизированной стоимости.

Определение амортизированной стоимости долговых ценных бумаг осуществляется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – метод ЭПС).

Под эффективной процентной ставкой (далее - ЭПС), понимается ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия ценной бумаги точно до валовой балансовой стоимости этой ценной бумаги.

При расчете эффективной процентной ставки оцениваются ожидаемые денежные потоки с учетом условий выпуска ценной бумаги. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. МСФО 9 пункты B5.4.1-B5.4.3), а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки

Банк использует линейный метод определения амортизированной стоимости в следующих случаях:

- если срок погашения долговой ценной бумаги с даты ее приобретения не превышает один год

или

- если разница между амортизированной стоимостью ценной бумаги, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценной бумаги, определенной линейным методом, является несущественной.

Во всех случаях, кроме указанных выше, Банк определяет амортизированную стоимость долговых ценных бумаг методом ЭПС.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При этом под обычной сделкой понимается сделка, осуществляемая независимыми друг от друга сторонами в ходе обычной деятельности, не являющаяся вынужденной (например, принудительная ликвидация или вынужденная продажа); под основным рынком – рынок, на котором Банк совершает большую часть операций с данным финансовым инструментом; по наиболее выгодным рынком – рынок, на котором была бы получена максимальная сумма от продажи актива или уплачена минимальная сумма за то, чтобы передать обязательство, с учетом затрат по сделке, которые непосредственно связаны с выбытием данного актива или передачей данного обязательства.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует

- котировки активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги;
- котировки неактивного рынка в отношении идентичной ценной бумаги;
- рыночный подход;
- доходный подход.

Рыночный подход предполагает использование цен и другой уместной информации, генерируемой рыночными операциями, связанными с идентичными или сопоставимыми (аналогичными) финансовыми инструментами.

Доходный подход предполагает преобразование будущих сумм (денежных потоков, доходов и расходов) в единую сумму на текущий момент. Таким образом, при использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости финансовых активов, по трем уровням:

1 уровень – ценовые котировки (некорректируемые) активного рынка в отношении идентичных финансовых активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

2 уровень – исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового актива (исключая ценовые котировки, отнесенные к 1 уровню). К исходным данным 2 уровня могут быть отнесены:

- ценовые котировки активных рынков в отношении сопоставимых (аналогичных) финансовых активов;
- ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных финансовых активов рынков, не являющихся активными;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансового актива:

- (i) процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам,
 - (ii) подразумеваемая волатильность,
 - (iii) кредитные спреды;
- иные подтверждаемые рынком исходные данные.

Корректировки исходных данных 2 уровня меняются в зависимости от факторов, специфичных для финансового актива. Такие факторы включают следующие:

- (a) состояние или место нахождения актива;
- (б) степень, в которой исходные данные относятся к объектам, сопоставимым с данным финансовым активом;
- (в) объем или уровень активности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

Корректировка исходных данных 2 уровня, являющаяся значительной для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового актива.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного рынка.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка.

В условиях отсутствия активного рынка цена финансовых инструментов, относимых к ценным бумагам, определяется на основании расчетной цены, раскрываемой ценовыми центрами, Методики которых аккредитованы Банком России без применения корректировочных коэффициентов и других поправок.

Однако в случае, если в отношении эмитентов ценных бумаг (юридических лиц) иностранными государствами и (или) союзами на дату проведения оценки финансового инструмента были введены меры ограничительного характера (санкции), то в условиях отсутствия активного рынка цена такого финансового инструмента определяется решением Правления Банка на основании Профессионального суждения Центра управления рисками.

Во всех остальных случаях в условиях отсутствия активного рынка при отсутствии расчетной цены аккредитованных ценовых центров Банк применяет следующие методики оценки финансовых инструментов, относимых к ценным бумагам:

- на основе информации о рыночных сделках с ценной бумагой в течение последних 90 календарных дней;
- методика консенсусной цены;
- методика сравнительного подхода;
- метод дисконтирования денежных потоков;
- путем определения расчетной стоимости ценной бумаги с использованием значения величины чистых активов эмитента в расчете на одну ценную бумагу;
- согласно модели оценки капитальных активов (Capital Assets Price Model, CAPM).

Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по

государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам (по партиям либо по каждой ценной бумаге).

Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц.

Долевые ценные бумаги, относящиеся к категории «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, долговые ценные бумаги, не погашенные в срок, и вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц по справедливой стоимости не переоцениваются.

Учет начисленных и полученных процентных доходов по ценным бумагам.

Стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам признаются в бухгалтерском учете в том случае, если одновременно соблюдены следующие условия:

- 1) право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом,
- 2) сумма дохода может быть определена,
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода.

При расчете амортизированной стоимости ценной бумаги с использованием метода ЭПС начисление процентных доходов осуществляется с применением ставки ЭПС.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Начисленные проценты (к получению)", открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой сделки без учета процентов (купона), входящих в сумму сделки (сумма дисконта), начисляется в течение срока их обращения в соответствии с выбранным методом начисления процентного дохода по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода с учетом особенностей, установленных для начисления дохода по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купона), входящих в сумму сделки, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг в соответствии с выбранным методом начисления процентных доходов.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, а

также сумма премии, рассчитанные за истекший месяц, либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Выбытие (реализация) и погашение ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Операции РЕПО.

Договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО)¹.

Отражение доходов и расходов

Согласно Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Головной офис ведет учет доходов и расходов централизованно на своем балансе.

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением поступлений, указанных в пункте 3.3 Положения № 446-П.

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников.

Расходы на формирование резервов Банка

Банк в целях бухгалтерского учета создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк в целях бухгалтерского учета создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Бухгалтерский учет формирования резервов закреплён в Учетной политике Банка.

Основным критерием для списания сумм резервов на возможные потери является признание задолженности заемщика/контрагента безнадежной ко взысканию. Задолженность заемщика/контрагента признается безнадежной в соответствии с Глава 8. Положения Банка России 590-П от 28.06.2017. Списание кредитной организацией безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (дебиторской задолженности), одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности.

¹ Ст. 51.3. Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

С 01.01.2019 года вступила в действие Учетная политика в целях ведения бухгалтерского учета на 2019 год, введенная Приказом № 263 от 29.12.2018 года, утвержденная Правлением, Протокол № 45 от 29.12.2018 года.

Формирование и утверждение новой редакции Учетной политики в целях ведения бухгалтерского учета обусловлено введением в действие нормативных актов Банка России, основными из которых являются:

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», утверждено Банком России 02.10.2017 № 604-П;
- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», утверждено Банком России 02.10.2017 № 605-П;
- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», утверждено Банком России 02.10.2017 № 606-П.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают:

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд

включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся на балансе Головного Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее, или, по существу, вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 1 октября 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

2.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка в течение 9 месяцев 2019 года.

В течение 9 месяцев 2019 года, в Учетную политику в целях ведения бухгалтерского учета внесены 2 изменения, а именно:

- Изменение № 1, утверждены Правлением, Протокол № 12 от 20.05.2019 года, введены Приказом № 101 от 20.05.2019 года, связанные с вступлением в действие Положения Банка России № 677 - П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований» от 28.02.2019 года, включающее в себя новую редакцию Приложения № 47 «Учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России и в Агентстве по страхованию вкладов»;

- Изменения № 2, утверждены Правлением, Протокол № 19 от 15.07.2019 года, введены Приказом № 150 от 15.07.2019 года, содержащее новую редакцию Приложения № 1 «Рабочий план счетов», где исключен балансовый счет 30204 «Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонируемые в Банке России» и изменена аналитика счета 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанные с банковских счетов клиентов».

В течение 9 месяцев 2019 года и предшествующих периодах существенных ошибок не выявлено, существенные исправления в отчетность не вносились. Случаев составления пересмотренной отчетности не зафиксировано.

Банк и далее будет продолжать следовать принципу непрерывности деятельности, полагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности, включая расчеты с контрагентами нерезидентами

По состоянию на 1 октября 2019 года общая величина дебиторской задолженности составила 344 921 тыс. руб., что на 249 488 тыс. руб. меньше дебиторской задолженности на 1 января 2019 года.

Общая величина кредиторской задолженности на 1 октября 2019 года составила 264 592 тыс. руб., что на 57 784 тыс. руб. больше суммы кредиторской задолженности на 1 января 2019 года.

Структура основных компонентов дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %
по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям"	8 388	2.43	273'027	45.93
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	21 713	6.30	47'082	7.92
по балансовому счету № 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений"	407	0.12	646	0.11
по балансовому счету № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	6 484	1.88	6'455	1.09
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"	283 710	82.25	236'812	39.84
по балансовому счету № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	2 280	0.66	16'586	2.79
по балансовому счету № 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам"	13 895	4.03	7'317	1.23
по балансовому счету № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	7 784	2.26	2'556	0.43
по балансовому счету № 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	260	0.07	3'928	0.66
Дебиторская задолженность	344 921	100.00	594'409	100.00
по балансовому счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	91 568	34.61	62'059	30.01
по балансовому счету № 47422 "Обязательства по прочим операциям"	20 283	7.67	19'509	9.43
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	11 659	4.41	5'110	2.47
по балансовому счету № 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	82 745	31.27	46'430	22.45
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	8 853	3.35	5'076	2.45
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	16 120	6.09	29'425	14.23
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	247	0.09	15	0.01
по балансовому счету № 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	33 117	12.51	39'184	18.95
Кредиторская задолженность	264 592	100.00	206'808	100.00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками и подрядчиками 82,25%, счет 60312. В суммовом выражении увеличение к уровню прошлого периода составило 46 898 тыс. руб. Увеличение обусловлено переносом остатков расходов будущих периодов на балансовый счет 60312 со счета 61403 согласно изменений, внесенных в Положение Банка России № 579-П.

Уменьшились требования по прочим операциям на 264 639 тыс. руб. счет № 47423, в связи с изменениями, внесенными в Положение № 579-П. Остатки по требованиям комиссионного вознаграждения с 1 января учитываются на счете 458.

На 25 369 тыс. руб. снизились расчеты с бюджетом, счет 60302. Снижение обусловлено возвратом из бюджета сумм переплаты по налогу на прибыль по налоговой декларации за 6 месяцев 2018 года и отражением зачета авансовых платежей в третьем квартале 2019 года.

На 1 октября 2019 года долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Наибольшую долю 34,61 % в структуре кредиторской задолженности занимают остатки балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», сформированные в соответствии с назначением и характеристикой счета.

Вторая по величине, 31,27% в структуре кредиторской задолженности занимают расчеты по счету 60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, на котором, по состоянию на 1 октября 2019 года отражается начисленная, но не выплаченная заработная плата за сентябрь 2019г.

На третьем месте по значимости кредиторская задолженность по расчетам по социальному страхованию и обеспечению, счет 60335, где отражены начисленные за сентябрь 2019 года страховые взносы по заработной плате, срок уплаты по которым еще не наступил.

2.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой (промежуточной) отчетности за каждый предшествующий период

В течение 9 месяцев 2019 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Денежные средства на счетах в Банке России	704 908	567 260
- в том числе обязательные резервы	129 732	110 414
Наличные денежные средства	24 842	27 800
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 725 642	2 609 948
- в том числе в иностранных	44 987	85 883
Денежные средства и их эквиваленты	2 455 392	3 205 008

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Денежные средства по состоянию на 1 октября 2019 года не являются ни просроченными, ни

реструктурированными.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	тыс. руб.	
	за 2019 год (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
СВОП	-	-
Иностранная валюта	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

3.3 Чистая ссудная задолженность

На 01 октября 2019 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, кредитным организациям (без учета резерва на возможные потери) составила 13 515 787 тыс. руб., на конец 2018 года она составляла 1 360 866 тыс. руб., что на 12 154 921 тыс. руб. больше. Рост кредитного портфеля обусловлен привлечением денежных средств по сделкам покупки с обязательством обратной продажи. Ниже приведена информация о предоставленных кредитах.

Чистая ссудная задолженность

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Юридические лица		
Межбанковское кредитование	11 918 519	280 957
Межбанковские кредиты	10 988 206	0
Прочие средства, размещенные в кредитных организациях	427 745	280 957
Корпоративные клиенты	1 276 640	913 676
Финансирование текущей деятельности	1 276 640	913 676
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	13 195 159	1 194 633
Физические лица	41 062	32 552
Итого чистая ссудная задолженность	13 236 221	1 227 185

Планов на уступку требований, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам в течение 9 месяцев 2019 года, нет.

Вся ссудная задолженность относится к Российской Федерации.

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже представлена информация о структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	тыс. руб.	
	за 2019 год (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-
Корпоративные облигации	-	3 549 547
Еврооблигации иностранных компаний	-	1 694 796

Еврооблигации кредитных организаций	-	332 476
Облигации кредитных организаций	-	-
Еврооблигации российских компаний	-	1 129 983
Облигации российских компаний	-	392 292
Облигации субъектов Российской Федерации	625 466	1 347 053
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери	625 466	4 896 600
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	625 466	4 896 600
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции финансовых организаций	2 376	36 972
Холдинговые компании	2 376	36 972
Итого вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери	2 376	36 972
Резерв на возможные потери	-	(36 972)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 376	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	627 842	4 896 600

Большую часть вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляли вложения в долговые ценные бумаги. Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, отраженных в составе вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс.руб.

	за 2019 год (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
Корпоративные облигации				
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	от 917 дней до 1254 дней	от 3,95% до 6,75%
Облигации иностранных компаний	-	-	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	от 849 дней до 1134 дней	от 6,13% до 7,75%
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Еврооблигации российских компаний	-	-	от 1161 дней до 1191 дня	от 4,2% до 6,51%
Облигации российских компаний	-	-	от 1137 дней до 1488 дней	от 7,65% до 9,85%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	от 1476 дней до 2204 дней	от 7,96% до 11,7%	от 1749 дней до 2487 дней	от 7,7% до 11,7%

Ниже представлена структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)	за 2019 год (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	625 466	100,0%	1 347 052	27,5%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	0	0,0%	3 157 256	64,5%

Производство металлургическое	0	0,0%	65 811	1,3%
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	0	0,0%	326 481	6,7%
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери	625 466	100,0%	4 896 600	100,0%

По состоянию на 1 октября 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи с обязательством обратного выкупа («РЕПО»).

Перечень инвестиций в дочерние хозяйственные общества, зависимые организации и прочие участие.

Название	на 1 октября 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Сумма	% доли участия,	Место ведения деятельности	Сумма	% доли участия,	Место ведения деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ»	20 000	89	Россия	20 000	89	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ»	46 000	51	Россия	46 000	51	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬКАССА»	324 060	100	Россия	326 700	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост»	0	0	Россия	59 220	19	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬДЕНЬГИ»	0	0	Россия	-	-	Россия
Итого	390 060			456 870		

3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация о структуре вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	тыс. руб.	
	за 2019 год (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	-	3 401 328
Еврооблигации Российской Федерации	-	1 776 442
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 624 886
Корпоративные облигации	967 570	2 385 468
Еврооблигации иностранных компаний	-	1 418 066
Облигации российских компаний	967 570	967 402
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 578)	(4 174)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	963 992	5 782 622

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

	тыс. руб.	
	за 2019 год (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)

	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	5 196 дней	7,7%-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	от 8 495 дней до 9 025 дней	от 5,63% до 5,88%
Корпоративные облигации				
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	от 1 493 дней до 1 994 дней	от 4,13% до 5,38%
Облигации российских компаний	от 1 976 дней до 4 859 дня	от 7,25% до 8,15%	от 2 249 дней до 5 132 дней	от 7,25% до 7,9%

В таблице ниже представлена концентрация вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности эмитентов:

	за 2019 год (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	-	-	3 401 328	58,8%
Деятельность в сфере телекоммуникаций	397 184	41,0%	403 742	7,0%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	146 305	15,1%	1 564 306	27,0%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	424 081	43,9%	417 420	7,2%
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	967 570	100,0%	5 786 796	100,0%

По состоянию на 1 октября 2019 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи с обязательством обратного выкупа («РЕПО») (2018 г.: 543 539 тыс. руб.).

3.6 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Банк передавал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания, в текущем и предыдущем периодах. Однако на 1 октября 2019 года Банк не имел действующих сделок с активами, переданными в рамках указанных операций.

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания:

	за 2019 год (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
ОФЗ (RU000A0JXFM1)	-	-	544 148	497 695
Итого	-	-	544 148	497 695

Все ценные бумаги, указанные в таблице, были переданы по сделкам РЕПО. По ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО, Банк сохраняет все риски и выгоды, связанные с владением указанными активами. В частности, Банк получает все выплаты по ценным бумагам, осуществляемые эмитентом, проводит переоценку активов, выраженных в иностранной валюте, что свидетельствует о подверженности валютному риску, по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, Банк осуществляет переоценку переданных ценных бумаг по рынку, что свидетельствует о сохранении влияния рыночного риска для Банка. По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной

стоимости, сохраняется кредитный риск, т.к. все выплаты от эмитента, как указывалось выше, по-прежнему получает Банк.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости переданных активов и соответствующих им обязательств, в отношении которых контрагенты имеют право регресса:

	на 1 октября 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Нетто-позиция	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Нетто-позиция
ОФЗ (RU000A0JXFM1)	-	-	-	543 539	498 004	45 535
Итого	-	-	-	543 539	498 004	45 535

тыс. руб.

Ниже представлена информация в отношении активов, которые Банк продолжает признавать в пределах продолжающегося участия:

	на 1 октября 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Балансовая стоимость активов до передачи	Балансовая стоимость активов, которые организация продолжает признавать после передачи	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов до передачи	Балансовая стоимость активов, которые организация продолжает признавать после передачи	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
ОФЗ (RU000A0JXFM1)	-	-	-	540 173	544 148	497 695
Итого	-	-	-	540 173	544 148	497 695

тыс. руб.

3.7 Сведения о межбанковских кредитах и депозитах, в том числе кредитах и депозитах Банка России

Предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты, и депозиты

Дата	Предоставленные	Привлеченные
за 2018 год (на 1 января 2019 года)	-	497 695
Средства по сделкам РЕПО	-	497 695
за 2019 год (на 1 октября 2019 года)	11 490 495	-
Средства по сделкам РЕПО	11 490 495	-
Прирост/отток	11 490 495	(497 695)

тыс. руб.

Справедливая стоимость обеспечения по договорам покупки с обязательством обратной продажи («РЕПО») составила 12 132 688 тыс. руб. (2018 г.: 0 тыс. руб.).

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не менял подходы и методы по учету и оценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Существенных изменений по данной статье по сравнению с 1 января 2019 года, нет. Структура и состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, существенно не изменилась.

На 1 октября 2019 года договорные обязательства на приобретение основных средств отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Основные средства в залог обеспечения обязательств в течение 9 месяцев 2019 года не передавались.

Оценка недвижимости в течение 9 месяцев 2019 года не проводилась. В соответствии с Учетной политикой, в бухгалтерском учете оценка по группе однородных объектов отражается в последний

рабочий день года.

Амортизация по нематериальным активам отражается Банком на статье расходов 48303 «Амортизация по нематериальным активам» Отчета о финансовых результатах в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Информация об операциях аренды

В течение 9 месяцев 2019 года, как и в предыдущих периодах, Банк не имел договоров финансовой аренды (лизинга).

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

тыс. руб.		
	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Менее 1 года	21 184,0	19 488,2
От 1 года до 5 лет	64 917,6	36 733,2
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	86 101,6	56 221,4

На 1 октября 2019 года общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам операционной субаренды без права досрочного прекращения, отсутствует, на 1 октября 2018 года, отсутствует.

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в течение 9 месяцев 2019 года, составила 86 101,6 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 г.: 56 221,4 тыс. руб.).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в течение 9 месяцев 2019 года, отсутствует, в 2018 году, отсутствует.

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в течение 9 месяцев 2019 года, отсутствует, в 2018 году, отсутствует.

Договоры аренды заключаются, как на срок менее года, так и на более. Договоры сроком более года, регистрируются в соответствии Гражданским Кодексом РФ. Договоры содержат условия о возможности продления срока действия, о досрочном прекращении срока действия, о сумме обеспечительного платежа, возможности зачета обеспечительного платежа в счет арендной платы за несвоевременно оплаченный срок и последний месяц договора аренды, условия о возмещении коммунальных платежей по арендуемым объектам, о штрафных санкциях за нарушения условий договора, о размере арендной платы за 1 кв. м., за общую площадь, о наличии или отсутствии НДС, о возможности пересмотра цены аренды с определенной периодичностью, о начале начисления арендной платы с даты подписания акта – приема передачи объекта Банку, о порядке и периодичности сверки расчетов, о порядке обмена расчетными документами, о возможности передачи арендуемого объекта в субаренду и внесения изменений в объект аренды путем ремонта, капитального ремонта, с согласия арендодателя.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

тыс. руб.		
	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Менее 1 года	4 071,6	1 868,6
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	4 071,6	1 868,6

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в течение 9 месяцев 2019 года, составила 4 071,6 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 1 868,6 тыс. руб.).

Общими условиями договоров операционной аренды, по которым Банк выступает арендодателем, являются:

- объект передается во временное пользование и владение за плату, которая начинает начисляться со дня приемки арендатором помещения и подписании акта приема-передачи на определенный срок;
- арендная плата за пользование помещением включает в себя расходы арендодателя на коммунальные услуги;
- периодичность ежемесячно, не позднее 5 числа оплачиваемого текущего месяца;
- по договору предоставления в аренду вычислительные мощности и системный ПО (виртуальный сервер) размер и порядок арендной платы определяется и согласовывается сторонами в дополнительных соглашениях в зависимости от потребленных мощностей.

3.9 Структура и динамика привлеченных средств в разрезе типов клиентов

тыс. руб.			
Привлеченные средства	за 2019 год (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	Доля в общей сумме привлеченных средств на 1 июля 2019 года, %
Всего привлеченных средств, в т. ч.:	14 595 901	12 996 444	100%
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей: в т. ч.:	8 181 724	6 699 733	53,92%
• депозиты «До востребования»	6 916 035	5 628 717	46,37%
• срочные депозиты	1 264 554	1 070 198	7,55%
• прочие счета физ. лиц	1 135	818	0,01%
Средства юридических лиц, в т. ч.	6 292 487	5 797 430	43,91%
• Депозиты юридических лиц	584 241	702 585	4,75%
• Расчетные счета клиентов	5 708 246	5 094 845	39,16%
Средства кредитных организаций (в части обязательств по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	0	497 695	0,00%
Прочие счета	121 690	1 586	2,17%

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

3.10 Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 октября 2019 года внебалансовые обязательства Банка представлены:

тыс. руб.		
Показатели	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2018 года)
Безотзывные обязательства	13 059 803	7 108 233
Выданные гарантии и поручительства	15 314 041	9 823 574

Под все внебалансовые обязательства создан резерв на возможные потери в сумме 125 114 тыс. руб. Величина созданного резерва соответствует величине расчетного резерва.

3.11 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.		
Показатели	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	8 886	4 991

Требования по начисленным комиссиям	31 145	16 786
Требования по процентам по ссудам	-	18 128
Обеспечительные платежи	12 136	11 139
Суммы ущерба, причиненного банку	5 276	5 327
Прочее	1 735	1 735
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	1 308	885
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	234	11 240
Затраты по сделке по финансовым активам	72 323	-
Прочие финансовые активы	133 043	70 231
Прочие нефинансовые активы		
Предварительные выплаты дивидендов	-	-
Предоплата по прочим налогам	671	4 861
Прочее	275 186	243 930
Расходы будущих периодов	-	16 621
Авансы выданные	1 615	1 773
Прочие нефинансовые активы	277 472	267 185
Резерв под обесценение прочих активов	- 42 159	-34 290
Оценочный резерв под прочие активы	-	-
Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам	-	- 3 920
Прочие активы	368 356	299 206

Выше приведена информация об изменении объемов, структуры и стоимости прочих активов. К долгосрочной дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, относится ущерб, причиненный Банку в 2016 году противоправными действиями сотрудников в сумме на дату выявления 5 438 тыс. руб. По решению судебных органов сумма подлежит взысканию. С декабря 2017 года Федеральной службой судебных приставов производится взыскание из доходов виновных. Динамика и размер поступлений позволяют оценить длительность погашения в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты. На 1 октября 2019 года сумма ущерба составляет 5 276 тыс. руб., на 1 января 2019 года сумма ущерба 5 327 тыс. руб.

3.12 Прочие обязательства

Структура прочих финансовых и нефинансовых обязательств представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Показатели\	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	253 315	466 888
Обязательства по уплате процентов	-	17 931
Начисленные расходы по оплате труда	82 745	46 430
Кредиторская задолженность	16 367	29 440
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	91 568	62 059
Прочее	20 283	19 509
Расчеты по срочным сделкам	-	40
Расчеты по выданным банковским гарантиям	273 652	-
Прочие финансовые обязательства	737 930	642 297
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы предстоящих расходов	-	-
Прочее	33 117	39 184
Задолженность по операционным налогам	19 038	8 627
Прочие нефинансовые обязательства	52 155	47 811
Прочие обязательства	790 085	690 108

3.13 Собственные средства

Величина Уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости акций его акционеров. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость акций его акционеров определяется в российских рублях.

Список акционеров (учредителей) Банка на 1 октября 2019 года, и на 1 января 2019 года

№ п/п	Акционер	Сумма, тыс. руб. за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	%	Сумма, тыс. руб. за 2018 год (на 1 января 2019 года)	%
1	Физическое лицо Аветисян А.Д.	393 839,3	68,33	393 839,3	68,33
2	Физическое лицо Петров А.Н	43 228,4	7,5	43 228,4	7,5
3	Физическое лицо Новиков Я.М.	43 228,4	7,5	43 228,4	7,5
4	Физическое лицо Лагута О.С.	43 228,4	7,5	43 228,4	7,5
5	Физическое лицо Юсупов Ш.И.	43 805,0	7,6	43 805,0	7,6
6	Физическое лицо Соколов М.А.	9 049,2	1,57	9 049,2	1,57
	Итого	576 378,7	100,0	576 378,7	100,0

На 1 октября 2019 года величина уставного капитала Банка составляет 576 379 тыс. руб., изменений в течение 9 месяцев 2019 года, не было.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Анализ статей отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года.

Показатели	Значение показателя (тыс. руб.)		Прирост (+) \ Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \ Отток (-) в (%)
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 год		
Процентный доход	691 580	574 801	116 779	20,32
Процентный расход	228 480	279 021	- 50 541	-18,11
Чистый комиссионный доход	1 893 749	1 377 016	516 733	37,53
Операции с ценными бумагами	677 831	-321 264	999 095	310,99
Операции с валютой	-394 495	137 560	-532 055	-386,78
Операционные расходы	1 654 073	1 234 349	419 724	34,0
Резервы	-238 550	-150 905	-86 645	57,42
Прибыль/убыток (до налогообложения)	748 562	103 828	644 724	620,89
Прибыль/убыток (после налогообложения)	561 039	-103 187	667 226	628,35

За 9 месяцев 2019 года прибыль Банка до налогообложения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года годом увеличилась в 7,2 раза и составила 561 039 тыс. руб.

Основная причина роста – увеличение комиссионных доходов и доходов от операций с портфелем облигаций.

В целом структура доходов, расходов Банка в течение 9 месяцев 2019 года соответствует принятой Банком и зафиксированной в Стратегии развития финансовой модели бизнеса.

В отчетном квартале 2019 года увеличились: чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы, операционные расходы. Это свидетельствует, что Банк развивается и является эффективной компанией на рынке оказания современных инновационных услуг предприятиям малого и среднего предпринимательства.

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Вознаграждение работников

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – Положение о системе оплаты труда работников Банка (в редакции, утвержденной Советом Директоров, Протокол № 359 от 27.04.2017).

За 9 месяцев 2019 года расходы на оплату труда и другие расходы на содержание персонала (без учета налогов и сборов) составили 826 903,8 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года 642 411,9 тыс. руб., в том числе:

- заработная плата 653 365,4 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года – 519 119,4 тыс. руб.;
- премии 96 154,5 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года – 49 819,3 тыс. руб.;
- отпуска и компенсации за неиспользованный отпуск 62 076,8 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года – 53 289,9 тыс. руб.

16.08.2019 года (Протокол № 390 от 16.08.2019) внесены Изменения №1 в Положение о системе оплаты труда работников АО КБ «Модульбанк», в «Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для сотрудников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

25.09.2019 (Протокол № 392 от 25.09.2019) внесены Изменения №2 в Положение о системе оплаты труда работников АО КБ «Модульбанк» в «Перечень сотрудников принимающих риски» и «Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для сотрудников банка, принимающих риски АО КБ «Модульбанк».

Более подробная информация про систему оплаты труда в Банке раскрыта в разделе 9 данной пояснительной информации.

4.2 Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

тыс. руб.

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль	100 285	43 389
Отложенный налоговый актив	- 31 137	
Отложенное налоговое обязательство		96 599
	118 375	70 037
НДС	117 581	68 686
Налог на имущество	557	1 170
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	71	109
Транспортный налог		- 1
Земельный налог	15	15
Госпошлина	152	58
Итого расходы по налогам	187 524	210 025

В течение 9 месяцев 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (за 9 месяцев 2018 года: 20%).

В 2019 году новые налоги и сборы не вводились. С 1 января 2019 года в соответствии с Федеральным законом № 303 – ФЗ от 03.08.2018 года изменилась ставка НДС с 18 % до 20 %.

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;

- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Прибыль после налогообложения с учётом изменений прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2019 года составила 641 818 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года сложился убыток в размере 261 803 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк продолжал выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2019 году.

В основе данных принципов лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России. Банк осуществляет оценку возможностей по компенсации потерь, возникающих в результате реализации рисков, и определяет комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения собственных средств и соблюдения достаточности капитала Банка.

При планировании своей будущей деятельности банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

5.2 Инструменты капитала

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	576 379	576 379	576 379	576 379
Уставный капитал	576 379	576 379	576 379	576 379

Количество объявленных акций – 576 379 тыс. обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 576 379 тыс. обыкновенные именные акции. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,0 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка не размещенных акций нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили

номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход на 1 октября 2019 года составил 920 000 тыс. руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

- на 1 октября 2019 года 163 481 тыс. руб.
- на 1 января 2019 года 163 481 тыс. руб.

Инструменты Дополнительного капитала

На 1 октября 2019 года инструменты дополнительного капитала отсутствуют.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, «норматив достаточности капитала» выше определённого минимального уровня.

На 1 октября 2019 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%. На отчётную дату достаточность собственных средств банка составила 13,7%. Аналогичный показатель на 1 января 2019 год составлял 14,2%.

Собственные средства (капитал) банка на 1 октября 2019 года составил 2 683 275 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2019 года составлял 2 252 533 тыс. руб., рост составил 430 742 тыс. руб.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу по состоянию на 1 октября 2019 года отсутствовали.

Ниже приведена сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 октября 2019 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	1 496 379	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 496 379	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 496 379
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	14 595 901	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	321 205	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	178 416	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	178 416	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	(178 416)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	186 612	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	104 018	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	(104 018)
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	82 594	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2 544	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	(67)
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3,5,6,7	16 553 697	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	Резервный фонд	27	163 481	Резервный фонд	3	163 481
9	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	1 421 830	Нераспределённая прибыль (убыток) Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2.1 46	967 445 336 471
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 601	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	2000

Состав собственных средств (капитала)

тыс. руб.

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	576 379	576 379
Эмиссионный доход	920 000	920 000
Резервный фонд	163 481	163 481
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	21 744
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	967 445	828 326
Убыток текущего года	0	
Нематериальные активы	178 416	110 416
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	67	115
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	104 018	148 866
Базовый капитал	2 344 804	2 250 533
Добавочный капитал		
Основной капитал	2 344 804	2 250 533
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 000	2 000
Прибыль предшествующих лет (не подтвержденная аудитором)	336 471	-
Субординированный кредит	-	-
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Предоставленные субординированные кредиты	-	-
Дополнительный капитал	338 471	2 000
Собственные средства (капитал)	2 683 275	2 252 533

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций по состоянию на 1 июля 2019 года в размере – 576 379 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 576 379 тыс. руб.), эмиссионный доход – 920 000. тыс. руб., резервный фонд – 163 481 тыс. руб., прибыль предшествующих лет – 967 445 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

5.3 Информация о нормативах достаточности капитала

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н 1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н 1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н 1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

	в процентах	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Норматив Н 1.1.	11,9	14,2
Норматив Н 1.2.	11,9	14,2
Норматив Н 1.0	13,7	14,2

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н 1.1, в размере 6,0% для норматива Н 1.2, в размере 8,0% для норматива Н 1.0

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) была установлена надбавка

поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 2,125%. В течение 9 месяцев 2019 года фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных

6.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 9 месяцев 2019 года не было.

6.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В течение 9 месяцев 2019 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение 9 месяцев 2019 года, не было.

7 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

7.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Оценка рисков представляет собой процесс анализа выявленных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение или минимизацию, внедрение необходимых контрольных процедур. Формализованные процедуры по выявлению и оценке рисков позволяют получить сравнимые результаты оценки рисков для приоритизации усилий по их управлению и внедрению необходимых контрольных процедур.

Оценка каждого вида риска происходит на консолидированной основе, т.е. учитывается его влияние на деятельность Банка в целом путем определения возможного влияния на другие банковские риски.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются существенными для Банка.

Оценка существенности иных видов риска осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска с экономическим или регуляторным капиталом Банка. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан существенным на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Банка.

Банк применяет следующую классификацию рисков:

Финансовые риски	Кредитный риск
	Риск концентрации
	Страновой риск
	Рыночный риск, включающий: процентный риск валютный риск фондовый риск товарный риск
	Риск ликвидности
	Риск легализации (отмывания) доходов
Нефинансовые риски	Операционный риск
	Репутационный риск
	Регуляторный (Комплаенс) риск
	Правовой риск
	Стратегический риск

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности Банка. Перечень принимаемых существенных рисков утверждается Правлением Банка на ежегодной основе с возможностью пересмотра в течение года.

Контроль и управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка: «Политика Банка по организации системы внутреннего контроля и управления рисками» и «Стратегия управления рисками и капиталом Банка», включающая методику определения значимых видов рисков и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за их реализацией с учетом норм, установленных Банком России.

Банк, в соответствии с утвержденной методикой ежегодно определяет с учетом профиля деятельности банка существенные (значимые) риски.

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности Банка.

Финансовые риски – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Банка и (или) ухудшения финансовых показателей.

Финансовые риски включают:

Кредитный риск – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Банком.

Риск концентрации – риск потерь из-за концентрации риска на отдельных операциях;

Страновой риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в определенной стране, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может стать недоступной контрагенту из-за изменений в национальном законодательстве или вследствие наложения санкций по распоряжению денежными средствами в том случае, если страна не осуществляет деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя:

процентный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

валютный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы;

фондовый риск – риск финансовых потерь из-за негативных последствий изменений на рынке обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг, удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции и производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются перечисленные выше ценные бумаги;

Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие недостаточной или избыточной ликвидности.

Нефинансовые риски – риски, не связанные непосредственно с совершением Банком операций на финансовых рынках и (или) операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Нефинансовые риски включают:

Стратегический риск – риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком процедур по минимизации угроз информационной безопасности, свойств ИБ (доступности, целостности или конфиденциальности информационных активов Банка, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Репутационный риск – риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, об оказываемых Банком услугах или о характере деятельности Банка в целом.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск применения санкций и/или возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов или процедур, стандартов профессиональной деятельности.

Правовой (юридический) риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск легализации (отмывания) средств – риск несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и принципов наилучшей международной практики в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также риск вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Для целей оценки уровня рисков устанавливаются четыре уровня риска:

Минимальный	Минимальный уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Банка на приемлемом уровне и используемые способы управления риском отвечают в полной мере требованиям по управлению рисками и не требует дополнительного участия в управлении /корректировании действий со стороны органов управления
-------------	--

	(Председатель Правления, Правление Банка или Советом Директоров).
Низкий	Низкий уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Банка в целом на приемлемом уровне, но требует дополнительного участия (мониторинга) в управлении со стороны Председателя Правления.
Средний	Средний уровень риска предусматривает, что мероприятия по управлению риском, осуществляемые уполномоченным подразделением не достаточны и требуется дополнительных мер со стороны Правления Банка и мониторинга со стороны Совета Директоров. Данный уровень характеризуется тем, что по результатам рассмотрения вопросов в части управления высоким уровнем риска Правление Банка принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях приведения риска до приемлемого уровня.
Высокий	Высокий уровень риска предусматривает разработку дополнительных мер по управлению риском со стороны Совета Директоров. Данный уровень риска предусматривает незамедлительный созыв и проведения заседаний совета директоров, и разработку плана мероприятий в целях снижения риска.

По результатам рассмотрения вопросов в части управления «Средним» или «Высокий» уровнем риска Правление Банка или Совет Директоров в зависимости от компетенции принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях снижения риска до приемлемого уровня («Минимальный», «Низкий»).

По результатам оценки выявленных рисков менеджмент Банка (в зависимости от уровня полномочий, компетенции и с учетом риск – аппетита) осуществляет выбор способа реагирования на риски, разработку и внедрение мероприятий по управлению рисками. При выборе способов реагирования на риск и конкретных мероприятий по управлению риском Банк руководствуется принципом оптимальности и соблюдением риск-аппетита. Информация о способах реагирования и мероприятиях по управлению рисками также включается в отчетность по рискам.

Банк выделяет для себя следующие методы реагирования на риск в рамках контроля:

Минимизация и контроль риска	Воздействие на риск посредством предупредительных мероприятий
Принятие риска	Банк принимает риск в случае, если эффект от риска является приемлемым для Банка. Приемлемость рисков определяется системой лимитов и ограничений в Банке
Передача/разделение риска	Передача/разделение в том числе частичная передача рисков другой стороне с использованием различных механизмов и инструментов (хеджирование, заключение страховых или других соглашений) позволяющих достичь разделения ответственности и обязательств
Уход (отказ/уклонение) от риска	Избежание риска путем принятия решения против продолжения или осуществления действия,

Для рисков, которые в процессе оценки были оценены как существенные (значимые), устанавливаются дополнительные требования по срокам и методам их оценки, в том числе определяются/подтверждаются владельцы рисков, ответственные за разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками.

Управление уровнем рисков Банка включает:

- оценку отклонения уровня рисков Банка от значений, установленных бизнес-планом/стратегией Банка;
- оценку степени соответствия уровня рисков Банка утвержденному бизнес-планом/стратегией аппетита к риску Банка;
- принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Служба управления рисками и Служба финансового анализа и планирования Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса в Банке.

Для управления достаточностью капитала используется следующие основные

инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

7.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура Банка формируется с учетом требования исключения конфликта интересов при принятии и управлении рисками и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, исполнительных органов, структурных подразделений и ответственных сотрудников.

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, участвующие в непосредственном осуществлении операций, подверженных рискам, а также Блок банковских рисков, Служба внутреннего аудита и исполнительные органы управления Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить функционирование системы управления рисками, придавая ей гибкость и устойчивость.

Полномочия собрания акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- принимает решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;
- установление градации уровня рисков по обязательным нормативам Банка.
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение процедур внутреннего контроля и процедур по управлению рисками;
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Критический», включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- является органом ответственным за непосредственное и эффективное управление банковскими рисками;
- подготовка предложений по оптимизации организационной структуры Банка для Совета

директоров Банка;

- установление градации уровня риска для операционного и кредитного рисков в порядке установленной Политикой управления рисков;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок расчета и оценки банковских рисков (методик, порядков и т. д.);
- обеспечение эффективности оценки банковских рисков;
- приостановление отдельных операций Банка в случае превышения установленных лимитов;
- рассмотрение результатов работы Банка, отдельных подразделений и направлений деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Высокий» затрагивающих вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- приостановление лимитов на все виды бизнеса;
- принятие неотложных мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций Банка, затрагивающих вопросы доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- рассмотрение оперативной информации, предоставленной Управлением анализа рисков по рискам, имеющим «Средний» уровень риска, в том числе отчетов о соблюдении обязательных нормативов и ОВП на отчетные даты;
- принятие оперативных решений в части управления рисками, если уровень риска оценен как «Средний», включая вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков.

Полномочия Блока банковских рисков:

- формирование и консолидация информации об уровне рисков в целом по Банку;
- разработка и формирование регламентной базы, нормативно-методологической документации в области управления рисками;
- анализ рисков, возникающих в процессе осуществления банковских операций;
- проведение стресс-тестирования на систематической основе;
- вынесение предложений Председателю Правления Банка, Правлению и Совету директоров Банка по изменению определенных лимитов, в том числе по срокам;
- определение состава используемых финансовых инструментов и их реализация в политике по управлению рисками;
- подготовка отчетов об уровне банковских рисков на ежемесячной основе Председателю Правления Банка и раз в полугодие на Совет директоров Банка.

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита заключаются в обеспечении контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а

также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (по средству Правления Банка);

7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

7.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года

Процедуры управления рисками

Банк осуществляет ежегодную идентификацию рисков, ежегодно определяет Склонность (аппетит) к риску, обеспечивает разработку, поддержание в актуальном состоянии и реализацию комплекса необходимых процедур, стандартов, методик и регламентов взаимодействия подразделений, осуществляет проверку функционирования системы управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет анализ и оценку рисков на уровне отдельных видов рисков и на комплексной основе при определении совокупного (агрегированного) объема рисков, принятого Банком.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рисков и факторов риска, влияющих и/или способных повлиять на его деятельность. В случае выявления иных значимых и/или присущих деятельности Банка рисков, обеспечиваются внесение необходимых изменений и дополнений в Стратегию управления рисками и капиталом.

Идентификация рисков

Идентификация рисков представляет собой процесс выявления и классификации рисков, и в том числе определения состава значимых рисков, их оценки, определения методов управления и инструментов ограничения и контроля.

Идентификация рисков осуществляется на ежегодной основе. В случае существенных изменений во внешней среде или в деятельности Банка, оказывающих или потенциально способных оказать влияние на профиль рисков Банка, а также при выявлении новых факторов риска могут быть проведены внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Методология идентификации значимых и присущих видов риска основывается на показателях, характеризующих уровень риска, текущие и плановые объемы и структуру операций, и в том числе планы по реализации новых продуктов, учитывает регуляторные требования, практику российского и международного банковского сообщества, а также принцип исторической преемственности.

7.5 Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью

или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

7.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений (в том числе Службе внутреннего аудита), Председателю Правления и Правлению, Совету директоров.

Подразделениями (сотрудниками) Банка, в том числе, Центром управления рисками, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе осуществляется расчет рыночного риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка, основных нормативов, регулирующих кредитный риск и риск потери ликвидности, а также норматив достаточности капитала Банка. Также осуществляется мониторинг лимитов, установленных на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, размер которых пересматривается на ежемесячной основе.

На ежемесячной основе сотрудниками Центра управления рисками формируются отчеты по существенным для Банка рискам (в том числе, включающие результаты проведенного стресс-тестирования по процентному риску), результаты которых доводятся до Председателя Правления Банка и членов Правления. Ежеквартально сотрудниками ЦУР – тестирование риска потери ликвидности, результаты которого доводятся до Председателя Правления и членов Правления.

Ежеквартально руководитель Центра управления рисками готовит комплексный отчет о существенных рисках и размере капитала, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам. Результаты комплексного отчета доводятся до Председателя Правления и Совета директоров. Ежеквартальный отчет включает в себя информацию о результатах выполнения ВПОДК:

- информация о соблюдении планового уровня капитала, структуры и достаточности капитала;
- информация о соблюдении целевых уровней рисков и целевой структуры рисков;
- информация о значимых рисках и размере необходимого капитала на покрытие совокупного объема риска.

7.7 Информация о видах рисков и степени концентрации рисков

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга) и некоторые другие.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Кредитная политика Банка устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Банке разработаны и применяются различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, эмитентов ценных бумаг, а также Положение, по оценке кредитного риска заемщиков Банка. По результатам комплексной оценки кредитного риска формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Банком соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов/заемщиков – на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в Банке и «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в Банке.

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

Реализуемая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для возмещения потерь.

Задачами в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля в целях ограничения уровня кредитного риска;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитным риском.

Система управления кредитным риском организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитным риском, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование

На 1 октября 2019 года	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	11 927 557	1 083 835	332 445	63 242	156 740	13 563 819
Кредиты банкам (в т.ч. требования признаваемые ссудной задолженностью)	11 918 519	0	0	0	0	11 918 519
Кредиты юридическим лицам	0	1 058 051	323 487	63 219	154 697	1 599 454
Кредиты физическим лицам	9 038	25 784	8 958	23	2 043	45 846
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 195 852	397 184	0	0	33 908	1 626 944
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	625 466	0	0	0	33 908	659 374
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	570 386	397 184	0	0	0	967 570
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	2 056 986	56 829	359 329	96	320 460	2 793 700
Прочие требования к кредитным организациям	1 708 599	56 824	0	0	5 903	1 771 326
Прочие требования к юридическим лицам	348 387	5	359 329	96	308 999	1 016 816
Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	5 558	5 558
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	15 180 395	1 537 848	691 774	63 338	511 108	17 984 463
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам:	121	67 114	61 065	42 665	156 557	327 598
Кредиты банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	65 538	60 124	42 653	154 499	322 814
Кредиты физическим лицам	121	1 576	941	12	2 058	4 784
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	14 980	3 972	0	0	33 908	52 860
Прочие резервы на возможные потери:	4 484	571	75 471	95	320 460	401 081
Прочие требования к кредитным организациям	1 698	570	0	0	5 903	8 171
Прочие требования к юридическим лицам	2 786	1	75 471	95	308 999	387 352
Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	5 558	5 558
Резервы на возможные потери	19 585	71 657	136 536	42 760	510 925	781 539

тыс. руб.

На 1 января 2019 года	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	291 536	843 834	151 360	21 475	52 661	1 360 866
Кредиты банкам (в т.ч. требования, признаваемые ссудной задолженностью)	280 957	-	-	-	-	280 957
Кредиты юридическим лицам	9 400	817 473	144 987	21 475	50 023	1 043 358
Кредиты физическим лицам	1 179	26 361	6 373	-	2 638	36 551
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	4 764 516	400 000	-	-	-	5 164 516
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	170 356	-	-	-	-	170 356

На 1 января 2019 года	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 594 160	400 000	-	-	-	4 994 160
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	3 782 893	439 832	2 032	600	331 884	4 557 241
Прочие требования к кредитным организациям	3 153 467	8 084	-	-	5 968	3 167 519
Прочие требования к юридическим лицам	629 369	431 502	2 015	600	320 186	1 383 672
Прочие требования к физическим лицам	57	246	17	-	5 730	6 050
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	8 838 945	1 683 666	153 392	22 075	384 545	11 082 623
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	-	46 564	37 731	8 686	40 700	133 681
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	46 300	36 613	8 686	38 083	129 682
Кредиты физическим лицам	-	264	1 118	-	2 617	3 999
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	4 174	-	-	-	4 174
Прочие резервы на возможные потери	-	10 553	741	594	331 884	343 772
Прочие требования к кредитным организациям	-	81	-	-	5 968	6 049
Прочие требования к юридическим лицам	-	10 463	738	594	320 186	331 981
Прочие требования к физическим лицам	-	9	3	-	5 730	5 742
Резервы на возможные потери	-	61 291	38472	9280	372584	481 627

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Активы с просроченными сроками погашения

тыс.руб.

За 2019 год (на 1 октября 2019 года)	Сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	13 563 819	36 430	6 388	3 344	5 742	20 956	327 598	327 598
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 526 031	5 888	948	188	1 123	10 278	302 263	302 263
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	37 788	23 893	5 440	3 156	4 619	10 678	25 335	25 335
Ценные бумаги	1 195 852	-	-	-	-	-	52 860	52 860
Прочие требования	2 793 700	-	-	-	-	-	401 081	401 081

тыс. руб.

За 2018 год (на 1 января 2019 года)	Сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	1 360 866	53 195	3 077	7 433	17 052	25 633	133 681	133 681
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 342 048	41 694	3 077	7 019	11 091	20 507	122 669	122 669
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	18 818	11 501	-	414	5 961	5 126	11 012	11 012
Ценные бумаги	5 164 516	-	-	-	-	-	4 174	4 174
Прочие требования	4 557 241	-	-	-	-	-	343 772	343 772

тыс. руб.

Общая сумма обеспечения I и II категории качества

тыс. руб.

	за 2019 год (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	46 371	115 552
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	12 132 688	-
Итого	12 179 059	115 552

При необходимости, для урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк может реализовывать, ранее принятое на баланс Банка в качестве обеспечения имущество. В течение третьего квартала 2019 года имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, не реализовывалось.

Реструктурированные ссуды

Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора. Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита

По состоянию на **1 октября 2019** года в кредитном портфеле имеются реструктурированные ссуды на общую сумму 8 619 799,43 руб., в том числе:

- 1) Лавренов Денис Александрович, потребительский кредит № МФ-КФ-387, сумма ОД = 187 994,54 руб.
- 2) Индивидуальный предприниматель Бочкарева Наталья Иннокентиевна, Модульвер № 136, сумма ОД = 431 804,89 руб.
- 3) ООО "Первая Онлайн Бухгалтерия", МФ-ВКЛ-51, ОД = 8 000 000 руб.

Кредитный риск контрагента

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Инструкцией 180-И требований по нормативам.

Контроль кредитного риска, осуществлялся с учетом утвержденных Правление/м Банка лимитов по кредитному риску (контроль внутренних лимитов, ограничивающих пруденциальные нормы) в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности:

Нормативы	Нормативное значение	на 1 октября 2019 года	на 1 апреля 2019 года
H6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	≤ 25%	15,47%	9,80%
H25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	≤ 20%	9,72%	11,34%
H7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	≤ 800%	49,23%	65,44%
H10 Совокупная величина риска по инсайдерам банка	≤ 3%	0,53%	1,29%

Показатели, участвующие в оценке уровня концентрации крупных кредитных рисков (BH6, BH7, BH25, BH10) находятся в пределах установленных лимитов, ограничивающих пруденциальные нормы уровня кредитного риска, и имеют уровень риска – **минимальный**, в соответствии с

установленными лимитами. Лимиты, ограничивающие уровень риска по существенным рискам Банка на 2019 г., утверждены Правлением Банка (Протокол № 3 от 28.01.2019).

В течение 3 квартала 2019 года наблюдается повышение кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по ссудной и приравненной задолженности, вызванное организацией новой группы связанных заемщиков

На 1 октября 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬКАССА»	1187746047378	260700
Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост»	1155476129753	154380
Итого по группе:		415080
Н6 по группе:		15,47%

На 1 июля 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост»	1155476129753	220740
Лагута Олег Станиславович	615011242540	3000
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬДЕНЬГИ»	1177746930844	1584
Итого по группе:		225324
Н6 по группе:		9,8%

По состоянию на 1 октября 2019 года в общем объеме ссудной задолженности (без учета сделок репо) преобладают ссуды, предоставленные корпоративным клиентам (основная доля кредитов предоставлена заемщикам, относящимся к среднему и малому бизнесу).

Объем ссуд, выданных заемщикам	На 1 октября 2019 года, %
Резидентам Российской Федерации	100,0%
Нерезидентам	0%
Итого	100,0%

Ссуды, выданные заемщикам – нерезидентам Российской Федерации в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

О производных финансовых инструментах

Операции с производными финансовыми инструментами по состоянию на 1 октября 2019 года отсутствуют.

Об активах, используемых банком в качестве обеспечения для привлечения средств.

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам РЕПО. Главным источником привлечения средств Банка являются средства юридических и физических лиц. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц осуществляется на счетах, аналогичных счетам учета необремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида ценных бумаг.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах»

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 октября 2019 года

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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	16 870 526	2 634 523
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 376	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 376	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 970 156	2 634 523
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-		-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-		-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 970 156	2 634 523
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 843 340	2 507 707
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	126 816	126 816
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 676 369	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	9 250 990	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 123 778	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	60 211	-
8	Основные средства	-	-	145 420	-
9	Прочие активы	-	-	1 641 226	-

Риск ликвидности – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Положение Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление *риском ликвидности* осуществляется Банком путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Банком моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности Банка от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

В связи с управлением риском ликвидности на должном уровне вероятность наступления для Банка риска ликвидности отсутствует.

В целях оценки уровня риска ликвидности, принимаемого Банком, анализируются следующие структурные и количественные показатели:

- Значения и динамика пруденциальных норм (нормативы ликвидности) результаты расчета обязательных нормативов Банка по состоянию на отчетные даты анализируемого периода;
- ГЭП-анализ и отчет денежных потоков (по результатам управленческих ежемесячных отчетов ЦУР);

- Анализ уровня краткосрочной ликвидности (по результатам управленческих ежемесячных отчетов);
- Стресс-тестирование уровня краткосрочной ликвидности и нормативов мгновенной и текущей ликвидности на ежеквартальной основе (по результатам управленческих ежеквартальных отчетов).

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Критическое значение Банк, %	Значение норматива на 1 октября 2019 года	Значение норматива на 1 июля 2019 года
H2	мин. 15	мин. 15,37	341,5	206,4
H3	мин. 50	мин. 51,25	323,6	207,9
H4	макс.120	макс.117	6,9	5,3

За отчетный год значения нормативов ликвидности (H2, H3, H4) не опускались ниже минимально установленного уровня ликвидности, выполнялись с запасом. Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности (согласно данным формы 0409135). Показатели нормативов ликвидности являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

В целях контроля над уровнем риска потери ликвидности Центр банковских рисков осуществляет расчет и контроль установленных лимитов коэффициента избытка/недостатка ликвидности в рублёвом эквиваленте (нарастающим итогом). Расчет предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности осуществляется в соответствии с установленным порядком Положения Банка по ликвидности. Расчет производится не реже одного раза в полгода на основе анализа статистических данных о разрывах по срокам.

Согласно прогнозу ликвидности на основе разрывов по срокам требований и обязательств Банка, прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности, не ожидается существенных колебаний показателей ликвидности. Размер ликвидных активов достаточен для выполнения обязательств перед клиентами своевременно и в полном объеме.

Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска на 1 октября 2019 года:

	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого:
Средства в кредитных организациях	1 732 517	-	44 987	-	1 777 504
Ссудная (приравненная к ней) задолженность	13 379 297	-	-	-	13 379 297
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 023 843	-	2 376	-	1 026 219
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (оцениваемые по амортизированной стоимости)	967 570	-	-	-	967 570
Всего:	17 103 227		47 363		17 150 590
Уд.вес	99,72%		0,28 %		100,0%

тыс. руб.

Страновая концентрация кредитного риска на 1 октября 2019 года:

тыс. руб.

	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого:
Средства в кредитных организациях	1 368 270	-	35 211	-	1 403 481
Ссудная (приравненная к ней) задолженность	4 302 698	-	-	-	4 302 698
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 851 267	-	165 071	-	4 016 338
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (оцениваемые по амортизированной стоимости)	4 650 664	-	-	-	4 650 664
Всего:	14 172 899		200 282		14 373 181
Уд.вес	98,61 %		1,39 %		100,0%

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Разработанная в Банке система управления рыночным риском, позволяет идентифицировать и оценивать принимаемые Банком риски, ограничивать уровень рыночного риска и оптимизировать структуру портфелей Банка, подверженных рыночному риску.

Оценка и управление рыночным риском Банка основывается на стандартных инструментах, рекомендуемых ЦБ РФ.

Управление *фондовым риском* заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Допустимый уровень *процентного риска* обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Управление *валютным риском*, возникновение которого связано с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. Управление валютным риском заключается в анализе объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозировании курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции. Нивелирование валютного риска в случае возможности его изменения в неблагоприятном для Банка направлении осуществляется путем изменения валютной структуры активов и пассивов Банка.

Для анализа и оценки уровня рыночного риска использовались данные, полученные по результатам расчета рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П по состоянию на отчетные даты анализируемого периода.

Стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Основой для определения стоимости являются котировки на активном рынке. При отсутствии активного рынка Банк учитывает ценовые котировки, раскрываемые организатором торгов и независимыми информационными агентствами и, при необходимости, осуществляет их корректировку с учетом низкой активности рынка в целях определения справедливой стоимости инструмента.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 июля 2019 года представлена в таблице ниже.

	на 1 октября 2019 года	на 1 июля 2019 года
--	------------------------	---------------------

	(руб.)	(%)	(руб.)	(%)
Корпоративные облигации	0,00	0,00	156 997 502,20	4,01
Облигации банков	0,00	0,00	2 703 596,83	0,07
Муниципальные облигации	616 752 599,85	100,00	1 256 771 854,19	32,06
Облигации федерального займа	0,00	0,00	2 503 493 200,00	63,87
Итого ценных бумаг, включенных в торговый портфель (под РР)	616 752 599,85	100,00	3 919 966 153,21	100,00

Структура торгового портфеля ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск

Финансовые инструменты по степени риска (для расчета специального процентного риска в составе РР)	На 1 июля 2019		На 1 июля 2019	
	Торговый портфель по СС для РР (руб.)	Доля в торговом портфеле	Торговый портфель по СС для РР (руб.)	Доля в торговом портфеле
ценные бумаги без риска (0,000)	0,00	0,00	2 503 493 200,00	63,87
ценные бумаги с низким риском: - имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев (0,0025);	0,00	0,00	21 270 500,88	0,54
- имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев (0,010);	66 660 664,66	10,81	84 884 882,76	2,17
- имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев (0,016);	550 091 935,19	89,19	1 150 616 470,55	29,35
ценные бумаги со средним риском (0,080)	0,00	0,00	159 701 099,02	4,07
ценные бумаги с высоким риском (0,120)	0,00	0,00	0,00	0,00
Общая справедливая стоимость торгового портфеля	616 752 599,85	100,00	3 919 966 153,21	100,00

В торговом портфеле Банка на отчетную дату ценных бумаг с низким риском - 100% (облигации муниципальных образований), в связи с этим нагрузка на капитал, выраженная соотношением величины вложений в ценные бумаги к величине рыночного риска, составила 45,78%. Значение норматива Н1, с учетом сложившейся величины рыночного риска в объеме 290,04 млн. руб., зафиксировано в размере – 13,730%, отношение рыночного риска к капиталу составило 0,1 (сигнальное значение 3,5).

Снижение величины рыночного риска за отчетный квартал составило 84,27% (или на 3 303,2 млн. руб.). Причиной снижения уровня рыночного риска является сокращение торгового портфеля ценных бумаг (по справедливой стоимости) с 3 919 966 153,21 руб. до 616 752 599,85 руб. (более, чем в 6 раз).

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 июля 2019 года величина рыночного риска составила:

Показатели	Значения	
	На 1 октября 2019 года	Значения на 1 июля 2019 года
Процентный риск (ПР)	23 203 427,92	120 211 316,18
Фондовый риск (ФР)**	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)*	0,00	0,00
Товарный риск (ТР)***	0,00	0,00
Рыночный риск (РР)	290 042 849,00	1 502 641 452,19
Торговый портфель (по СС) для РР	616 752 599,85	3 919 966 153,21

	на 1 октября 2019 года)		на 1 июля 2019 года		Динамика
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение (+/-) тыс. руб.

Портфель ценных бумаг, всего	1 567 497	100,00%	8 667 102	100,00%	- 7 109 605
В том числе, оцениваемые через рыночный риск	616 753	39,35%	3 919 966	45,23%	- 3 303 213

По состоянию на 1 октября 2019 года из общего портфеля ценных бумаг 39,35% бумаг, оценивались через рыночный риск, по состоянию на 1 июля 2019 года – 45,23% от общего портфеля ценных бумаг.

В целях поддержания приемлемого уровня рыночного риска и обеспечения финансовой устойчивости Банка, осуществляется постоянный контроль за объемом торгового портфеля рискованных бумаг в пределах утвержденных лимитов в соответствии с Политикой инвестирования в ликвидные активы АО КБ «Модульбанк». Поддержание портфеля в рамках утвержденных лимитов при несущественных изменениях капитала Банка, позволяет соблюсти норматив достаточности собственных средств (Н1) в пределах нормативного значения. Структура финансовых инструментов, предназначенных для торговли (в отношении которых рассчитывается рыночный риск в соответствии с требованиями Банка России) и выполнение лимитов представлена ниже:

Вид лимита/ структура портфеля	Нормативное значение			Фактическое значение при расчете РР на 1 октября 2019 года			Фактическое значение при расчете РР на 1 июля 2019 года		
	Максимальное значение (млн. руб.)	% портфеля	% капитала	Максимальное значение (млн. руб.)	% портфеля	% капитала	Максимальное значение (млн. руб.)	% портфеля	% капитала
Портфель ценных бумаг без риска (ОФЗ, облигации ЦБ)	-	100	-	0,00	0,00	0,00	2503,5	63,87	108,86
Портфель ценных бумаг со средним/низким риском	10 000	80	500	616,75	100,00	22,98	1416,5	36,13	61,59
Портфель ценных бумаг с высоким риском	6 000	60	250	0	0	0	-	-	-
Торговый портфель под РР всего:				616,75	100		3919,9	100,0	

Валютный риск

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП. В основе системы управления валютным риском Банка лежат:

- система сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- система риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- регламентация и стандартизация процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкая тарификация и ценообразование конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск).

Банк ежедневно консолидирует совокупную ОВП Банка и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует обменные операции «спот».

Величина ОВП

Валюта	на 1 октября 2019 года			на 1 июля 2019 года		
	Доллары США	Евро	Юань	Доллары США	Евро	Юань
Величина ОВП, тыс. руб. (длинные со знаком +, короткие со знаком –)	10 514,9	(38 456,0)	(164,2)	8 762,5	(31 292,6)	(451,6)
Величина ОВП, % от капитала	0,39	1,43	0,01	0,38	1,36	0,02

Фондовый риск

В отчетном периоде Банк не имел открытых позиций, подверженных фондовому риску.

Товарный риск

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

Процентный риск

В области управления процентным риском торгового портфеля Банк осуществляет, в том числе, следующие мероприятия:

- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности и актуализация её в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;
- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе хеджирование и диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения.

На портфельном уровне при установлении лимитов учитывается общая чувствительность и структура портфеля. При установлении индивидуальных лимитов рассматриваются VaR и рыночная ликвидность финансовых инструментов.

Процентный риск по портфелю ценных бумаг Банка управляется и контролируется на основании анализа чувствительности и расчета стоимости риска.

Банк принимает на себя процентный риск по активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям в рублях и иностранных валютах.

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию **на 1 октября 2019 года** и **1 июля 2019 года**:

По ф.127	Снижение ставок		Рост ставок	
	на 1 октября 2019 года	на 1 июля 2019 года	на 1 октября 19 года	на 1 июля 2019 года
Российский рубль				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	15813,13	123 095,38	(15 813,13)	(123 095,38)
Доллары США				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	14 590,86	(1026,13)	(14 590,86)	1026,13,20
Евро				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	1 068,73	0,00	(1 068,73)	(0,0)

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением объема средств физических лиц / предпринимателей и сокращением их срочности.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется изменением номинала валютных свопов в долларах США.

Операционный риск

Управление *операционным риском* осуществляется путем выявления, оценки индикаторов риска и выработки мероприятий по его минимизации. Процедуры по управлению операционным риском предполагают оценку уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, поэтому согласно Положению, случаи реализации операционного риска разделены по следующим составляющим направлениям деятельности Банка:

- банковское обслуживание юридических лиц,
- банковское обслуживание физических лиц,
- осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов), иная деятельность;
- агентские услуги,
- управление активами,
- брокерская деятельность,
- операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, датах возникновения, обстоятельств их возникновения и выявления. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется в электронной форме.

Содержащаяся в аналитической базе данных операционных рисков информация обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности Банка, удобна для разработки мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

В базе данных содержатся и обновляются не реже, чем раз в месяц, коэффициенты, характеризующие состояние операционного риска – ключевые индикаторы риска (КИР). КИР служит инструментом для определения количества рисков и выявления наиболее рискоёмких процессов в Банке, и представляет собой количественный показатель отдельного риска в определенный момент времени. КИР может иметь количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка). Для анализа подверженности операционному риску бизнес-направлений, по которым определены КИР, на полугодовой основе производится утверждение лимитов КИР. Лимиты КИР утверждаются Правлением Банка по представлению ББР. Лимиты (пороговые значения) индикаторов уровня операционного риска обеспечивают выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Пороговые значения индикаторов операционного риска установлены исходя из имеющейся статистики и планов развития Банка

Мониторинг операционного риска осуществляется путем анализа количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска в разрезе направлений и видов деятельности. Ведется база данных по ключевым индикаторам риска, с последующим анализом их динамики. Отчет по операционному риску предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров Банка в составе ежеквартального отчета по существенным рискам.

Количество событий Операционного риска и их классификация

	Сентябрь '19	Август '19	Июль '19
Количество событий, из них:	38	46	39
технический характер	38	42	35
человеческий фактор	0	0	4
внутренние	38	25	39
внешние	0	17	0
Фактическая сумма убытков, LVL	3 916,9	497,2	6 250,6
Потенциальная сумма убытков, LVLР	0,0	0,0	0,0
Сумма принятых возмещений, RC	0,0	0,0	0,0
Сумма потенциальных возмещений, PC	0,0	0,0	0,0
несущественные	37	45	38

малозначительный	0	0	0
существенные	0	0	0
значительные	0	0	0
критические	1	1	1
Собственные средства (капитал) Банка на 01.	2 448 470 тыс.руб	2 370 248 тыс.руб	2 299 767 тыс.руб
Суммарный уровень риска	Минимальный	Минимальный	Минимальный

Валюта (LVL, LVLP, RC, PC) – российский рубль

Справочно на 01.10.2019г: Среднее значение доходов (за последние три года) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (346-П):	2 504 800 тыс.руб
Расчетный размер операционного риска (346-П)	280 572 тыс.руб

Оценка событий (доля в общем объеме убытков периода):

Оценка события	Величина	
Несущественный (до 9% LVL)	353	
Малозначительный (10-20% LVL)	354	783
Существенный (21-30% LVL)	784	1 175
Значительный (31-40% LVL)	1 176	1 567
Критический (более 41% LVL)	1568	

Уровень операционного риска по результатам деятельности Банка в 3 квартале 2019 года оценивается как приемлемый.

При управлении правовым риском и риском потери деловой репутации Банк устанавливает критерии оценки рисков с учетом факторов их возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения рисков, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового и риска деловой репутации осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации, осуществляя актуализацию локальных нормативных актов. Нивелирование рисков обеспечивается на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе выплат в виде штрафов, выплат на основании постановлений (решений) судов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; поддержания рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков

К видам правового и риска деловой репутации, которые могут оказать максимальное влияние на деятельность Банка, относятся изменения валютного, налогового законодательства и законодательства в области лицензирования банковских операций.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации по результатам деятельности Банка во 3 квартале 2019 году оценивается как приемлемый.

Риск концентрации определяется:

- 1) в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или ГВЗ;
 - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т. п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям;
 - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
 - предоставлении большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- 2) в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников

ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т. д.);

- 3) в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Концентрация кредитного риска.

- Банк не допускает превышение допустимой концентрации кредитного риска в отношении связанных с банком лиц (группу связанных с банком лиц) и инсайдеров. Нормативы Н25 и Н10.1 соблюдаются на ежедневной основе.

- Серьезное внимание уделяется недопущению превышения максимального риска на одного заемщика и группы связанных лиц. Максимальный размер крупных кредитных рисков также находится в норме. Нормативы Н6 и Н7 соблюдаются на ежедневной основе. Нарушений не зафиксировано.

- Географическая диверсификация кредитного портфеля: основная часть заемщиков сосредоточена в г. Москве и Московской обл. (около 20%). Принадлежность заемщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии. Таким образом, вероятность негативного отражения слабой географической диверсификации на качестве кредитного портфеля мала.

Информация по географической концентрации и в разрезе видов деятельности по кредитному портфелю Банка представлены в таблицах на основании данных формы 120 «Данные о риске концентрации».

Географическая концентрация кредитного портфеля на 01.10.2019:

Объем кредитных требований	На 1 октября 2019 года, тыс. руб.	Структура на 1 октября 2019 года, %	На 1 июля 2019 года, тыс. руб.	Структура на 1 июля 2019 года, %
г. Москва (45000)	175 794	11,70%	514 882	32,51%
Московская обл.(46000)	115 572	7,69%	76 431	4,82%
Костромская обл. (34000)	86 054	5,73%	100 147	6,32%
г. Санкт-Петербург (40000)	165 668	11,03%	136 672	8,63%
Республика Татарстан (92000)	48 397	3,22%	37 175	2,34%
Самарская обл. (36000)	45 579	3,03%	31 667	2,0%
Новосибирская обл. (50000)	102 959	6,85%	56 781	3,58%
Свердловская обл. (65000)	61 436	4,09%	40 601	2,56%
Челябинская обл.(75000)	40 864	2,72%	30 687	1,9%
другие регионы (более 80 областей России)	660 173	43,93%	567 334	35,83%
Всего:	1 502 496	100,00	1 583 552	100,00

Информация об объеме и структуре кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности на 01.10.2019г.

Объем кредитных требований	На 1 октября 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 октября 2019 года, %	На 1 июля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2019 года, %
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности, всего:	1 461 057	100%	1 523 956	100%
62 - Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	254 722	17,43%	260 421	17,09%
46 - Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	310 736	21,27%	211 167	13,86%
47 - Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	292 600	20,03%	221 299	14,52%
45 - Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	94 348	6,46%	157 268	10,32%
64 - Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	114 922	7,87%	95 841	6,29%
43 - Работы строительные специализированные	119 250	8,16%	86 929	5,70%
49 - Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	111 633	7,64%	78 409	5,15%
Прочие виды деятельности	162 846	11,15%	286 552	21,80%

Для Банка характерна высокая доля кредитного портфеля компаний, занятых разработкой компьютерного программного обеспечения (17,43%), занятых в сферах оптовой и розничной торговли (21,27%+20,03%). Основную долю портфеля корпоративных кредитов Банка, занимает торговля и разработка компьютерного программного обеспечения, что связано с наибольшей доходностью и высокой оборачиваемостью средств у предприятий данных секторов экономики. В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т.ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы. предприниматели

Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля посредством работы со средними компаниями и малым бизнесом. Доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства составляют более 97,2 % от всей величины кредитов (ф.115).

Кредиты всего (тыс.руб.):	1 597 547	Уд. вес в общем объеме
юрлица и индив. предприниматели (МСБ)	1 552 163	97,16
физлица	45 384	2,84

Основные подходы к управлению и снижению риска концентрации:

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т. п. Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Центром управления рисками и другими подразделениями Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными внутренними нормативными документами Банка. Величина лимитов устанавливается на основе

экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносятся на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка. Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру бизнеса. По состоянию на 1 октября 2019 года все факторы риска концентрации идентифицированы и оценены. Совокупная оценка риска концентрации признается приемлемой.

Центр банковских рисков (ББР) осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков. Главной мерой контроля является система лимитов, ограничивающих уровень рисков. Результаты контроля лимитов, включаются во внутреннюю, управленческую отчетность по рискам, информация о результатах оценки рисков и контроле за соблюдением установленных лимитов своевременно представляется органам управления Банка. Центр банковских рисков на регулярной основе (в соответствии с внутренними нормативными документами Банка), предоставляет Совету Директоров, Правлению Банка, отчеты об оценке значимых рисков, уровне принимаемых рисков с предложениями по оптимизации и минимизации рисков.

В рамках требований Банка России, а именно, Указаний Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработана и утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом в АО КБ «Модульбанк» Документ предназначен для систематизации работы Банка по управлению рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала. Целью ВПОДК является выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, а также, оценка достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков.

Номер строки	Наименование показателя	Целевое значение на конец ближайшего квартала	Сигнальное значение, %	Фактическое значение	
				01.10.19	01.09.19
1	2	3	3.1.	4	5
Капитал ВПОДК					
1	Капитал всего, млн. руб.	2 649	-	2 683	2 448
2	Базовый капитал 1-го уровня, в % от совокупного капитала	85	-	87	96
3	Основной капитал, в % от совокупного капитала	85	-	87	96
структура капитала	Уставный капитал	576	-	576	576
	Эмиссионный доход	920	-	920	920
	Резервный фонд	164	-	164	164
	Нераспределенная прибыль прошлых лет	967	-	967	967
	Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	-372	-	-282	-277
	Прибыль текущего года и прирост стоимости имущества за счет переоценки	394	-	338	98
4	Базовый капитал 1-го уровня, млн. руб.	2 255	-	2 345	2 350
Требования к капиталу (агрегированная оценка риска) (см. Отчет о значимых рисках)					
5.1	Совокупные требования к капиталу в эквиваленте RWA факт (180-И), млн. руб.	22 802	21 822	19 543	18 667
5.1.1	Совокупные требования к капиталу в эквиваленте RWA ВПОДК, млн. руб.	33 113	31 170	25 222	25 203
5.2	Совокупные требования к капиталу, необходимого для покрытия	1 824	1 746	1 563	1 493

	значимых рисков факт (180-И), млн. руб.				
5.2.1	Совокупные требования к капиталу, необходимого для покрытия значимых рисков ВПОДК, млн. руб.	2 649	2 494	2 018	2 016
5.3	Совокупные требования к базовому капиталу, необходимого для покрытия значимых рисков факт (180-И), млн. руб.	1 026	982	879	840
5.3.1	Совокупные требования к базовому капиталу, необходимого для покрытия значимых рисков ВПОДК, млн. руб.	1 490	1 403	1 135	1 134
5.4	Соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и планового уровня капитала, %	95,00	>90	76,17	76,11
Уровень достаточности капитала					
6.1	Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, Н20.1 факт (180-И), %	8,00	<9	13,73	13,11
6.1.1	Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0 ВПОДК, %	8,00	<9	10,64	9,71
7.1	Достаточность базового капитала Н1.1, Н20.1 факт (180-И), %	4,50	<6	12,00	12,59
Оценка достаточности капитала с учетом буфера капитала ВПОДК					
8	Минимум по Н1.0, %	8	-	8	8
9	Минимум по Н1.1, %	4,5	-	4,5	4,5
10	Буфер капитала ВПОДК	-	-	665	432
11	Лимит буфера капитала, предназначенного для участников группы (учтен в расчете)	-	-	27	24
12	Лимит буфера капитала, предназначенного на покрытие иных видов риска, не оцениваемые количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно	-	-	100	100
13	Лимит буфера капитала, предназначенного на реализацию мероприятий по развитию бизнеса	-	-	100	100
14	Избыток (+) / Дефицит (-) капитала по Н1.0, Н20.0, млн. руб.	-	-	466	233
15	Доля, выделенная на дополнительные потери капитала (остаточный риск), млн. руб.	-	-	246	235
16	Избыток (+) / Дефицит (-) капитала по Н1.0, Н20.0 с учетом остаточного риска, млн. руб.	-	-	712	468
Допущения, применяемые в целях оценки достаточности капитала					
17	1) капитал ВПОДК полностью доступен для покрытия принятых рисков; 2) оценка дополнительной потребности в капитале по результатам стресс-тестирования сохраняется неизменной в течение периода до следующей процедуры стресс-тестирования;				

	3) все значимые риски Группы (текущие и потенциальные) выявлены и учтены в составе требований к капиталу;
	4) на период до следующей отчетной даты не ожидается существенных изменений в профиле рисков Группы;
	5) все факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, присущие операциям Группы, учтены в подходах к оценке рисков, изложенных в нормативных актах ЦБ РФ.

На 01.10.2019г. наблюдается увеличение капитала Банка (на 234,81 млн. руб. или 9,6%). Причиной увеличения капитала на 01.10.2019 по сравнению с данными на 01.09.2019 увеличение статьи «Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией» на 240,0 млн. руб. в основном за счет увеличения комиссионных доходов.

Результаты процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала, свидетельствуют о приемлемом уровне достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, поскольку наблюдается избыток капитала, который может быть использован Банком на покрытие неожиданных потерь.

Объем активов и обязательств Банка

тыс. руб.

№ п.п.	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	Объем активов и обязательств за 2018 год (на 1 января 2019 года)
АКТИВЫ			
1	Средства в кредитных организациях	1 725 642	2 609 948
2	Чистая ссудная задолженность	13 236 221	1 227 185
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т. ч.:	1 591 834	11 136 092
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3.2	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	627 842	5 353 470
3.3	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	963 992	5 782 622
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	321 205	267 101
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
5	Средства кредитных организаций	-	497 695
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	14 595 901	12 498 749
7	Вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	8 181 724	6 699 733

7.8 О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

тыс. руб.

Активы	Показатель на 1 июля 2019 года	Показатель на 1 января 2019 года
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	16 370 684	11 600 880
в том числе: из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	10 350 343	2 173 493
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 748 082	2 287 200
Резервы под активы II-й группы риска	3 634	4 121

Кредитный риск по активам II-й группы риска	348 890	456 616
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2 668 044	5 895 304
Резервы под активы IV-й группы риска	591 193	398 249
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2 076 851	5 497 055
Активы с пониженным коэффициентом риска (50%,70%,75%, требования к участникам клиринга)	1 084 725	366 419
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (50%,70%,75%, требования к участникам клиринга)	27 466	7 099
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	792 944	269 490
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	339 661
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	39 222
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	390 571
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%,150%,250%,1250%)	519 490	538 803
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%,150%,250%,1250%)	108 232	47 165
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	699 481	768 755
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	2 124	412 202
Требования участников клиринга	364 361	130 959
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 284 651	7 925 647
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	16 181 451	10 461 116
Условные обязательства кредитного характера без риска	15 314 041	10 193 116
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	867 410	268 000
Резервы под условные обязательства кредитного характера	125 114	141 455
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	11 454 002	264 920
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

7.9 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	Остаток на 1 октября 2019 года	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный	Остаток на 1 января 2019 года	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный
1 категория	15 180 395	19 585	19 585	8 838 945	-	-
2 категория	1 537 848	71 657	71 657	1 683 666	61 291	61 291
3 категория	691 774	136 536	136 536	153 392	38 472	38 472
4 категория	63 338	72 760	72 760	22 075	9 280	9 280
5 категория	511 108	510 925	510 925	384 545	372 584	372 584
Итого	17 984 463	781 539	781 539	11 082 623	481 627	481 627

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 1 октября 2019 года	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный	Остаток на 1 января 2019 года	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный
1 категория	37 750	1 237	1 237	3 234	-	-
2 категория	15 970 756	76 647	76 647	10 427 188	132 182	132 182
3 категория	158 888	34 945	34 945	30 039	8 912	8 912

4 категория	14 057	4 438	4 438	552	258	258
5 категория	0	0	0	103	103	103
Итого	16 181 451	117 267	117 267	10 461 116	141 455	141 455

Условные обязательства кредитного характера:

	За 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Неиспользованные кредитные линии	52 997	69 933
Выданные гарантии и поручительства	209 809	43 586
Итого:	262 806	113 519
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов всего, в т. ч.	15 918 645	10 347 597
Портфель неиспользованных кредитных линий	814 413	567 609
Портфель выданных гарантий и поручительств	15 104 232	9 779 988
Условные обязательства кредитного характера	16 181 451	10 461 116

Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не было.

По состоянию на 1 октября 2019 года ссудная задолженность, проценты по кредитам и резервы на возможные потери по счетам клиентов, связанных с Банком сторон, составили:

- счет 452 в сумме 8 000 тыс. руб. против данных на 1 января 2019 года в сумме 9 400 тыс. руб.;
- счет 45215 в сумме 1 680 тыс. руб. против данных на 1 января 2019 года в сумме 0 тыс. руб.;
- счет 455 в сумме 2 696 тыс. руб. против данных на 1 января 2019 года в сумме 2 077 тыс. руб.;
- счет 45515 в сумме 27 тыс. руб. против данных на 1 января 2019 года в сумме 21 тыс. руб.;
- счет 47427 в сумме 16 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 131 тыс. руб.;
- счет 47425 в сумме 0 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 13 тыс. руб.

Предоставленных и полученных гарантий со связанными с кредитной организацией сторонами в отчетном периоде 2019 года нет.

Просроченной ссудной задолженности по заемщикам, являющимся связанными с кредитной организацией сторонами в отчетном периоде 2019 года нет.

Предоставленные потребительские кредиты связанным с кредитной организацией физическим лицам согласно действующих условий кредитования без предоставления обеспечения, т.е. кредитование сотрудников.

7.10 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение 3 квартала 2019 года:

	тыс. руб.
	Сумма резерва
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 1 января 2019 года	0,0
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств	

Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	
Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 1 октября 2019 года	0,00

8 Операции с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2019 год (на 1 октября 2019 года)	Данные за 2018 год (на 1 января 2019 года)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	44 987	85 883
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	4 575 322
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	4 193 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	382 300
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	44	47
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17	-
4.3	физических лиц – нерезидентов	27	47

В связи с улучшением конъюнктуры рынка долговых обязательств Банк закрывал позиции по вложениям в еврооблигации иностранных эмитентов с целью фиксирования накопленного финансового результата и освобождения денежных средств для реинвестирования их в другие активы.

9 Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу и действующей системе оплаты труда

9.1 Ключевой управленческий персонал

Под ключевым управленческим персоналом понимаются руководители, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров.

За 9 месяцев 2019 года списочная численность персонала составила 1 077 чел., в том числе ключевого управленческого персонала 18 человек. За 2018 год списочная численность персонала составляла 1 055 чел., в том числе ключевого управленческого персонала 11 человек.

Оплата труда и выплата вознаграждений ключевому управленческому персоналу регламентирована Положением о системе оплаты труда работников Банка (в редакции, утвержденной Советом Директоров, Протокол № 359 от 27.04.2017).

К ключевому управленческому персоналу относятся:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Директор Московского филиала Банка;
- Директор Сибирского филиала Банка;
- Главный бухгалтер;
- Заместитель главного бухгалтера.

- Члены Правления;
- Члены Совета Директоров.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка.

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года, по сравнению с предшествующим 2018 годом, не происходило.

За 9 месяцев 2019 года общая величина вознаграждений, выплаченная ключевому управленческому персоналу в совокупности, составила 30 692,2 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 0,0 тыс. руб. За 9 месяцев 2018 года аналогичный показатель составлял 45 464,1 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 0,0 тыс. руб. Снижение величины вознаграждений обусловлено уменьшением размера фиксированных выплат отдельным работникам и снижением величины выплат, формирующих средний заработок.

В том числе по видам выплат:

- **краткосрочные вознаграждения** – суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу ключевого управленческого персонала 38 030,7 тыс. руб.;
- **вознаграждения по окончании трудовой деятельности** 0 тыс. руб., в том числе суммы, признанные в качестве расходов в отношении программ с фиксированными платежами 0 тыс. руб., в том числе суммы, признанные в качестве расходов в отношении программ с нефиксированными платежами 0 тыс. руб.;
- **прочие долгосрочные вознаграждения** – суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты 0 тыс. руб.;
- **выходные пособия** 0 тыс. руб.;
- **выплаты на основе акций** 0,00 тыс. руб.

В соответствии с Положением о Совете Директоров (утверждено Общим Собранием Акционеров, Протокол № 10 от 04.12.2015) органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет Директоров.

Принимаемые решения оформляются Протоколами.

30 мая 2019 года по решению Годового общего собрания акционеров избран новый состав Совета Директоров:

- Петров А.Н., Председатель Совета Директоров;
 - Аветисян А.Д., Юсупов Ш. И., Новиков Я.М., Труханович С.А. члены Совета Директоров.
- Указанный состав Совета Директоров не изменялся и актуален по состоянию на 01.10.2019 года.

В течение 9 месяцев 2019 года проведено 11 заседаний Совета Директоров, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда рассматривались на 5 заседаниях, где были приняты решения:

- 1) Установлены максимальные размеры нефиксированных выплат по каждой группе работников:

- 1.1. членам исполнительных органов – 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах;
- 1.2. иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка – 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах;
- 1.3. работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита) – не более 40% от фонда оплаты труда для указанной категории работников;
- 1.4. работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (Управление анализа рисков, Отдел финансового мониторинга) – не более 40% от фонда оплаты труда для указанной категории работников;
- 2) Премирование членов исполнительных органов, работников Банка, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль и внутренний аудит; управляющих директоров. По результатам работы за II квартал 2019 года утверждена премия вышеперечисленной категории сотрудников с общим фондом 1 000 тыс. руб.;
- 3) Установлена персональная надбавка к заработной плате с 01.08.2019 года за выполнение обязанностей в Правлении Банка членам Правления:
- 4) Трижды утверждались изменения в Положение о Системе оплаты труда АО КБ «Модульбанк», в том числе в части показателей премирования Службы внутреннего аудита, а именно в Приложение №10 «Порядок начисления и выплаты нефиксированной части труда для сотрудников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и контролера ПУРЦБ».
- 5) Член Совета директоров Юсупов Ш. И. назначен ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- 6) Утвердить основные статьи расходной части бюджета АО КБ «Модульбанк» на 2019 финансовый год, а именно, фонд оплаты труда (ФОТ) - 1 450 000 000 (Один миллиард четыреста пятьдесят миллионов) рублей и принять к сведению Отчет ответственного члена Совета директоров по вопросам кадрового состава и вознаграждениям по итогам работы в 2018 году;

В течение отчетного периода вознаграждение членам Совета Директоров не начислялось и не выплачивалось. Изменения в систему оплаты труда не вносились.

До 11.02.2019 года социальные выплаты осуществлялись на основании Положения о предоставлении социальных льгот и дополнительных компенсаций работникам ОАО КБ «Региональный кредит», утверждено Правлением, Протокол № 18 от 07.10.2013 года, с 12.02.2019 года социальные выплаты осуществляются на основании Положения о предоставлении социальных льгот и дополнительных компенсаций работникам АО КБ «Модульбанк», утверждено Правлением, Протокол № 4 от 11.02.2019 года, введено Приказом № 34 от 12.02.2019 года.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда, не привлекал организаций или физических лиц для подобной оценки. Соответственно рекомендаций и предложений по совершенствованию системы оплаты труда от независимой оценки не выработано.

Сфера применения системы оплаты труда распространяется на все внутренние подразделения, включая филиалы, УРМ, входящие в состав Банка и его обособленные структурные подразделения: департаменты, управления, отделы, группы, службы и т. д. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств, на которые бы распространялась сфера применения системы оплаты труда.

Целями системы оплаты труда являются:

- материального стимулирования работников, направленного на выполнение стратегических и повседневных задач, целей Банка;
- достижения плановых показателей работы и стимулирования роста получаемой прибыли региональных подразделений и Банка в целом;
- закрепления высококвалифицированного кадрового состава;
- определения зависимости уровня оплаты труда работников, от уровня квалификации, эффективности труда, динамики роста показателей деятельности, степени принимаемой ответственности;
- мотивации работников на качественное исполнение должностных обязанностей.

Ключевыми показателями являются показатели эффективности KPI, позволяющие определить достижение стратегических и тактических (операционных) целей Банка. KPI позволяют производить контроль деловой активности работников, подразделений и Банка в целом.

Фонд оплаты труда Банка состоит из двух частей:

- 1) Фиксированная часть оплаты труда: гарантированная часть оплаты труда, начисляется работникам в соответствии с должностными окладами, трудовым договором, настоящим Положением, действующим законодательством РФ.

В фиксированную часть оплаты труда входят следующие виды выплат:

- оплата труда работников по соответствующим должностным окладам за фактически отработанное время;
 - персональные надбавки к должностным окладам;
 - оплата труда в выходные и праздничные дни;
 - оплата труда за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочная работа); оплата труда работников, занятых на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда;
 - оплата за работу в режиме ненормированного рабочего дня;
 - за работу в местностях с особыми климатическими условиями (районный коэффициент) в соответствующей доле;
 - отпускные;
 - компенсация за неиспользованные дни отпуска;
 - доплата за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, и интенсивность труда;
 - надбавка за стаж работы в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к ним;
 - другие обязательные выплаты.
- 2) Нефиксированная часть оплаты труда (премиальный фонд): компенсационные, стимулирующие и поощрительные выплаты, связанные с результатами деятельности.

Банк вправе устанавливать новые виды выплат путем внесения изменений в Положение о системе оплаты труда.

В течение 9 месяцев 2019 года выплат нефиксированной части оплаты труда акциями или иными финансовыми инструментами не было.

Всего за 9 месяцев 2019 года нефиксированных выплат в виде премии денежными средствами произведено на сумму 96 154,5 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года – 49 819,3 тыс. руб., что на 46 335,2 тыс. руб. больше, чем за 9 месяцев 2019 года. Рост нефиксированных выплат обеспечен получением Банком положительного финансового результата, позволяющего направлять средства на премирование в течение года.

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда (поощрительных выплат) определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 1 октября 2019 года:

№ п/п	Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Категории сотрудников, принимающих риски	Должности сотрудников, принимающих риски, численность, чел.
	1	2	3
1.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Члены Правления Банка – 4 Директор управления операциями на денежном и фондовом рынках – 1 Директор Филиала – 2
2.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов.	Руководители подразделений (направлений деятельности).	Члены Правления Банка -4 Директор управления операциями на денежном и фондовом рынках – 1
3.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Члены Правления Банка – 4 Директор управления операций на денежном и фондовом рынках – 1
4.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	нет
5.	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	нет
6.	Брокерская деятельность.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	Директор управления операций на денежном и фондовом рынках – 1
7.	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключаящих принятие крупных рисков).	Руководитель и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Директор управления операций на денежном и фондовом рынках – 1

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме. Советом Директоров Банка утверждено Положение о системе оплаты труда работников АО КБ «Модульбанк». Раздел III регламентирует порядок мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. В рамках данной методики предусмотрен ежегодный расчет показателей оценки эффективности, осуществляемый подразделением службы внутреннего аудита.

9.2 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, способы обеспечения независимости размера фонда оплаты труда от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок

К подразделениям Банка, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками Банка, относятся:

- Служба внутреннего контроля;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Управление кредитных и банковских рисков;
- Управление комплаенс-рисков;
- Служба внутреннего аудита.

Структура фонда оплаты труда для сотрудников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками представлена ниже:

Наименование	Определение	Доля от Фонда оплаты труда работника, %
Фиксированная часть оплаты труда	ежемесячный оклад (ОК), представляет собой фиксированную сумму – тарифную ставку в штатном расписании (ШР), установленную в зависимости от должности – начисляется пропорционально отработанному времени. Период начисления – квартал	60%
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности Период начисления – квартал Момент реализации права на получение вознаграждения – в течение месяца, следующего за отчетным	40%

При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками банка, в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка.

При этом обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда и обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информация об изменении показателей за 9 месяцев 2019 года, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждений, в данной пояснительной информации не раскрываются в связи с отсутствием описания указанных процессов во внутреннем нормативном акте, регулирующем систему оплаты труда.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки с обоснованием использования, не раскрывается ввиду отсутствия таковых в течение 9 месяцев 2019 года.

Сведения в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- количество работников, входящих в состав исполнительного коллегиального органа, получивших в течение 9 месяцев 2019 года выплаты нефиксированной части оплаты труда – нет;
- количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, помимо членов исполнительного коллегиального органа, получивших в течение 9 месяцев 2019 года выплаты нефиксированной части оплаты труда - нет.;
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 9 месяцев 2019 года – нет;
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 9 месяцев 2019 года – нет;

- количество и общий размер выходных пособий в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 9 месяцев 2019 года – нет;
- общий размер отсроченных вознаграждений в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 9 месяцев 2019 года – нет;
- общий размер выплат за 9 месяцев 2019 года, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – нет;
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 9 месяцев 2019 года – нет;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 9 месяцев 2019 года – нет;
- общий размер выплат за 9 месяцев 2019 года в отношении членов исполнительного коллегиального органа, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 29 074,9 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 29 074,9 тыс. руб., нефиксированная часть – 0,0 тыс. руб.;
- общий размер выплат за 9 месяцев 2019 года в отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 6 072,1 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 6 072,1 тыс. руб., нефиксированная часть – 0,0 тыс. руб.;
- общий размер отсрочки (рассрочки) и корректировки вознаграждения, форм выплат акциями, финансовыми инструментами и иными способами в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 9 месяцев 2019 года – нет.

Для следующих категорий работников Банка определен особый порядок начисления и выплаты поощрительных выплат:

- членам исполнительных органов;
- иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее – иные работники, принимающие риски),
- работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита);
- работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (Управление анализа рисков, Отдел финансового мониторинга).

Для указанных категорий работников размер стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходность деятельности банка.

10 Прочие сведения

В течение 9 месяцев 2019 года не происходило каких-либо прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решением уполномоченного органа управления Банка принято решение не публиковать в печатных изданиях пояснительную записку к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года.

Заместитель Председателя Правления
АО КБ «Модульбанк»

Заместитель Главного бухгалтера



С.И. Голубев

С.И. Морозова