

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 6 месяцев 2019 год**

Кострома, 2019

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 первое полугодие 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 первом квартале 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 первое полугодие 2019 и первое полугодие 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	38
7.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	40
7.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года	40
7.5	Политика в области снижения рисков	40
7.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	41
7.7	Информация о видах рисков и степени концентрации рисков.....	41
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»	56
7.9	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.....	57
7.10	Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	58
8	Операции с контрагентами-нерезидентами.....	58
9	Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу и действующей системе оплаты труда.....	59
9.1	Ключевой управленческий персонал	59
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	63
10	Прочие сведения	65

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 июля 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 2 квартал 2019 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 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 июля 2019 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2019 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период 6 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 15.01.2019.

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 6 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 июля 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 второго квартала 2019 года изменений по открытию и закрытию подразделений не было.

По состоянию на 1 января 2019 и 1 июля 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 первое полугодие 2019 года Банк имеет кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Агентства (АКРА) на уровне ВВ+ (RU) прогноз «Стабильный».

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Основной деятельностью Банка являются банковские операции. Во втором 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 19 796 тыс. руб. на конец второго 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 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Активы	16 227 345	16 360 905
Капитал	2 299 767	2 252 533

(в тысячах российских рублей)	на 01 июля 2019	на 01 июля 2018
Прибыль до налогообложения	306 765	240 182
Прибыль после налогообложения	159 660	150 090

Активы Банка за отчетный период существенно не изменились.

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за первое полугодие 2019 год уменьшился на 47 234 тыс. руб. и составил 2 299 767 тыс. руб. Основные факторы, которые повлияли на уменьшение 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 июля 2019 года равен 23,8 %, увеличение за первое полугодие 2019 года составило 9,7 п. п.

По итогам работы Банка за первое полугодие 2019 года прибыль до налогообложения составила 306 765 тыс. руб. (первое полугодие 2018 г.: 240 182 тыс. руб.). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 6 месяцев 2019 год составила 147 105 тыс. руб. (6 месяцев 2018 г.: 90 092 тыс. руб.), в том числе налог на прибыль в размере 108 944 тыс. руб. (6 месяцев 2018 г.: 42 775 тыс. руб.).

В первом полугодии 2019 году чистая ссудная задолженность увеличилась на 2 893 785 тыс. руб. или на 235,8% по сравнению с 2018 годом, в том числе за счет размещения денежных средств по сделкам РЕПО на 2 703 107 тыс. руб. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 2 983 тыс. руб. или на 0,5% по сравнению с 2018 годом. Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 1 213 438 тыс. руб. или на 46,5% по сравнению с 2018 годом. В 2019 году Банк продолжал осуществлять операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства составил 8 687 846 тыс. руб. или 53,5% совокупной величины активов Банка. Объем остатков привлеченных клиентов снизился на 465 024 тыс. руб. или на 3,6% по отношению к началу 2019 года.

По сравнению с аналогичным периодом 2018 года общая величина доходов снизилась на 911 973 тыс. руб. или на 9,6%, общая величина расходов снизилась на 921 543 тыс. руб. или на 9,9%. В структуре доходов 430 321 тыс. руб. или 5,0% приходится на процентные доходы, 1 454 738 тыс. руб. или 17,0% на комиссионные доходы, 182 381 тыс. руб. или 2,1% на прочие операционные доходы. В структуре расходов 152 214 тыс. руб. или 1,8% составляют процентные расходы, 1 238 881 тыс. руб. или 14,8% приходится на операционные расходы, 329 477 тыс. руб. или 3,9% составляют комиссионные расходы, 429 596 тыс. руб. или 5,1% расходы от переоценки иностранной валюты.

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

По итогам первого полугодия 2019 года получена прибыль 159 660 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 первом полугодии 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 Плате 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 первом полугодии 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 новая 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 июля 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

2.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка в первом квартале 2019 года.

В течение первого полугодия 2019 года, в связи 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, в Учетную политику внесено Изменение № 1, включающее в себя новую редакцию Приложения № 47 «Учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России и в Агентстве по страхованию вкладов». Изменения утверждены Правлением, Протокол № 12 от 20.05.2019 года, введены Приказом № 101 от 20.05.2019 года.

В первом полугодии 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 июля 2019 года общая величина дебиторской задолженности составила 445 672 тыс. руб., что на 148 737 тыс. руб. меньше дебиторской задолженности на 1 января 2019 года.

Общая величина кредиторской задолженности на 1 июля 2019 года составила 225 324 тыс. руб., что на 18 516 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 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 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"	1'786	0.40	273'027	45.93
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	411	0.09	47'082	7.92
по балансовому счету № 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений"	545	0.12	646	0.11
по балансовому счету № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	6'887	1.55	6'455	1.09
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"	412'451	92.54	236'812	39.84
по балансовому счету № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	2 211	0.50	16'586	2.79
по балансовому счету № 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам"	14'532	3.26	7'317	1.23
по балансовому счету № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	6'755	1.52	2'556	0.43
по балансовому счету № 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	94	0.02	3'928	0.66
Дебиторская задолженность	445'672	100.00	594'409	100.00
по балансовому счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	23'008	10.21	62'059	30.01
по балансовому счету № 47422 "Обязательства по прочим операциям"	26'190	11.62	19'509	9.43
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	17'405	7.72	5'110	2.47
по балансовому счету № 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	92'530	41.07	46'430	22.45
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	6'188	2.75	5'076	2.45
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	21'166	9.39	29'425	14.23
по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	72	0.03	0	0.00
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	221	0.10	15	0.01
по балансовому счету № 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	38'544	17.11	39'184	18.95
Кредиторская задолженность	225'324	100.00	206'808	100.00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками и подрядчиками 92,54%, счет 60312. В суммовом выражении увеличение к уровню прошлого периода составило 175 639 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 271 241 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 46 671 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.

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

Наибольшую долю 41,07% в структуре кредиторской задолженности занимают расчеты по счету 60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, на котором, по состоянию на 1 июля 2019 года отражается начисленная, но не выплаченная заработная плата за июнь 2019г.

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

На третьем месте по значимости кредиторская задолженность, отраженная на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям», по которым на отчетную дату учтены обязательства по остаткам на счетах ликвидированных предприятий и возвращенных средств клиентов по счетам в процессе закрытия.

На счете 60314 в течение первого полугодия 2019 года отражались расчеты с нерезидентами по хозяйственной деятельности по оплатам в соответствии с заключенными договорами или на основании выставленных счетов, носящих производственный характер, предназначенных для обеспечения деятельности Банка.

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

В первом полугодии 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 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Денежные средства на счетах в Банке России	570 243	567 260
- в том числе обязательные резервы	113 667	110 414
Наличные денежные средства	26 784	27 800
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 396 510	2 609 948
- в том числе в иностранных	35 211	85 883
Денежные средства и их эквиваленты	1 993 537	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 июля 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 июля 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 конец первого полугодия 2019 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, кредитным организациям (без учета резерва на возможные потери) составила 4 368 875 тыс. руб., на конец 2018 года она составляла 1 360 866 тыс. руб., что на 3 008 009 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 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Юридические лица		
Межбанковское кредитование	3 092 710	280 957
Межбанковские кредиты	2 704 186	0
Прочие средства, размещенные в кредитных организациях	388 524	280 957
Корпоративные клиенты	973 585	913 676
Финансирование текущей деятельности	973 585	913 676
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	4 066 295	1 194 633
Физические лица	54 675	32 552
Итого чистая ссудная задолженность	4 120 970	1 227 185

Планов на уступку требований, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам в течение 1 полугодия 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 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	2 584 756	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 584 756	-
Корпоративные облигации	162 699	3 549 547

Еврооблигации иностранных компаний	-	1 694 796
Еврооблигации кредитных организаций	2 737	332 476
Облигации кредитных организаций	-	-
Еврооблигации российских компаний	159 962	1 129 983
Облигации российских компаний	-	392 292
Облигации субъектов Российской Федерации	1 266 610	1 347 053
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери	4 014 065	4 896 600
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 014 065	4 896 600
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции финансовых организаций	30 289	36 972
Холдинговые компании	30 289	36 972
Итого вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери	30 289	36 972
Резерв на возможные потери	-	(36 972)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 289	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 044 354	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 июля 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)	1116 дней	7,6%	-	-
Корпоративные облигации				
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	от 917 дней до 1254 дней	от 3,95% до 6,75%
Облигации иностранных компаний	-	-	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	668 дней	7,75%	от 849 дней до 1134 дней	от 6,13% до 7,75%
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Еврооблигации российских компаний	981 день	6,51%	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 1568 дней до 2296 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 июля 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	3 851 366	95,9%	1 347 052	27,5%

Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	162 699	4,1%	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	4 014 065	100,0%	4 896 600	100,0%

По состоянию на 1 июля 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 июля 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»	323 070	100	Россия	326 700	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост»	61 677	19	Россия	59 220	19	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬДЕНЬГИ»	1 634	32	Россия	4 950	100	Россия
Итого	452 381			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 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	3 683 705	3 401 328
Еврооблигации Российской Федерации	-	1 776 442
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 683 705	1 624 886
Корпоративные облигации	966 959	2 385 468
Еврооблигации иностранных компаний	-	1 418 066
Облигации российских компаний	966 959	967 402
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 172)	(4 174)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 643 492	5 782 622

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

тыс. руб.

	за 2019 год (на 1 июля 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 1116 дней до 5015 дней	от 7,6% до 7,7%	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 2 068 дней до 4 591 дня	от 7,25% до 8,4%	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:

тыс. руб.

	за 2019 год (на 1 июля 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	3 683 705	79,2%	3 401 328	58,8%
Деятельность в сфере телекоммуникаций	404 109	8,7%	403 742	7,0%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	146 323	3,1%	1 564 306	27,0%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	416 527	9,0%	417 420	7,2%
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 650 664	100,0%	5 786 796	100,0%

По состоянию на 1 июля 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 июля 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:

тыс. руб.

	за 2019 год (на 1 июля 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:

тыс. руб.

	на 1 июля 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

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

тыс. руб.

	на 1 июля 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

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

Предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты, и депозиты

тыс. руб.

Дата	Предоставленные	Привлеченные
за 2018 год (на 1 января 2019 года)	-	497 695
Средства по сделкам РЕПО	-	497 695
за 2019 год (на 1 июля 2019 года)	2 703 107	-
Средства по сделкам РЕПО	2 703 107	-
Прирост/отток	2 703 107	(497 695)

Справедливая стоимость обеспечения по договорам покупки с обязательством обратной продажи («РЕПО») составила 2 875 941 тыс. руб. (2018 г.:0 тыс. руб.).

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение первого полугодия 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 июля 2019 года договорные обязательства на приобретение основных средств отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Основные средства в залог обеспечения обязательств в течение первого полугодия 2019 года не передавались.

Оценка недвижимости в течение первого полугодия 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 первом квартале 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 первое полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за первое полугодие 2018 года (на 1 июля 2018 года)
Менее 1 года	20 323,1	12 905,4
От 1 года до 5 лет	32 890,2	22 602,0
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	53 213,3	35 507,4

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

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в первом полугодии 2019 года, составила 53 213,3 тыс. руб. (за первое полугодие 2018 г.: 35 507,4 тыс. руб.).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в первом полугодии 2019 года, отсутствует, в 2018 году, отсутствует.

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в первом полугодии 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 первое полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за первое полугодие 2018 года (на 1 июля 2018 года)
Менее 1 года	2 204,4	428,3
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	2 204,4	428,3

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в первом полугодии 2019 года, составила 2 204,4 тыс. руб. (первое полугодие 2018 г.: 428,3 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 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 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.:	12 531 420	12 996 444	100%
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей: в т. ч.:	6 757 371	6 699 733	53,92%
• депозиты «До востребования»	5 810 448	5 628 717	46,37%
• срочные депозиты	945 788	1 070 198	7,55%
• прочие счета физ. лиц	1 135	818	0,01%
Средства юридических лиц, в т. ч.	5 501 980	5 797 430	43,91%
• Депозиты юридических лиц	595 243	702 585	4,75%
• Расчетные счета клиентов	4 906 737	5 094 845	39,16%
Средства кредитных организаций (в части обязательств по возврату кредиторам (банку) заимствованных ценных бумаг)	0	497 695	0,00%
Прочие счета	272 069	1 586	2,17%

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

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

3.10 Условные обязательства кредитного характера

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

тыс. руб.		
Показатели	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2018 года)
Безотзывные обязательства	3 761 465	7 108 233
Выданные гарантии и поручительства	10 655 744	9 823 574

Под все внебалансовые обязательства создан резерв на возможные потери в сумме 188 279 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 первое полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2 144	4 991

Требования по начисленным комиссиям	25 256	16 786
Требования по процентам по ссудам	-	18 128
Обеспечительные платежи	12 134	11 139
Суммы ущерба, причиненного банку	5 291	5 327
Прочее	1 735	1 735
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	870	885
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	-	11 240
Затраты по сделке по финансовым активам	65 824	-
Прочие финансовые активы	113 254	70 231
Прочие нефинансовые активы		
Предварительные выплаты дивидендов	-	-
Предоплата по прочим налогам	505	4 861
Прочее	404 163	243 930
Расходы будущих периодов	-	16 621
Авансы выданные	2 141	1 773
Прочие нефинансовые активы	406 809	267 185
Резерв под обесценение прочих активов	- 38 863	-34 290
Оценочный резерв под прочие активы	-	-
Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам	-	- 3 920
Прочие активы	481 200	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 июля 2019 года сумма ущерба составляет 5 291 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 первое полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	413 434	466 888
Обязательства по уплате процентов	-	17 931
Начисленные расходы по оплате труда	92 530	46 430
Кредиторская задолженность	21 459	29 440
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	23 008	62 059
Прочее	26 190	19 509
Расчеты по срочным сделкам	27	40
Расчеты по выданным банковским гарантиям	252 911	-
Прочие финансовые обязательства	829 559	642 297
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы предстоящих расходов	-	-
Прочее	38 544	39 184
Задолженность по операционным налогам	16 462	8 627
Прочие нефинансовые обязательства	55 006	47 811
Прочие обязательства	884 565	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 июля 2019 года, и на 1 января 2019 года

№ п/п	Акционер	Сумма, тыс. руб. за первое полугодие 2019 года (на 1 июля 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 июля 2019 года величина уставного капитала Банка составляет 576 379 тыс. руб., изменений в течение первого полугодия 2019 года, не было.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Анализ статей отчета о финансовых результатах за первое полугодие 2019 и первое полугодие 2018 года.

Показатели	Значение показателя (тыс. руб.)		Прирост (+) \ Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \ Отток (-) (%)
	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 год		
Процентный доход	430 321	355 308	75 013	+ 21,11
Процентный расход	152 214	165 955	-13 741	- 8,28
Чистый комиссионный доход	1 125 261	851 549	273 712	+ 32,14
Операции с ценными бумагами	516 951	-5 945	522 896	+ 8 795,56
Операции с валютой	-408 819	67 597	-476 419	-704,79
Операционные расходы	1 056 500	783 883	- 272 617	- 34,78
Резервы	-148 235	-78 489	- 69 746	- 88,86
Прибыль/убыток (до налогообложения)	306 765	240 182	66 583	+27,72
Прибыль/убыток (после налогообложения)	159 660	150 090	-9 570	+6,38

За первое полугодие 2019 года прибыль Банка до налогообложения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года годом увеличилась в 1,3 раза и составила 306 765 тыс. руб.

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

В целом структура доходов, расходов Банка в первом полугодии 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 первого полугодия 2019 года и в первом полугодии 2018 года Банк не осуществлял затрат на исследование и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Вознаграждение работников Зудилова Н.

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 первое полугодие 2019 года расходы на оплату труда и другие расходы на содержание персонала (без учета налогов и сборов) составили 264 599,4 тыс. руб., за первый квартал 2018 года 203 200,1 тыс. руб., в том числе:

- заработная плата 441 857,4 тыс. руб., за первое полугодие 2018 года – 346 284,5 тыс. руб.;
- премии 58 273,6 тыс. руб., за первое полугодие 2018 года – 28 723,9 тыс. руб.;
- отпуска и компенсации за неиспользованный отпуск 30 416,9 тыс. руб., за первое полугодие 2018 года – 34 523,6 тыс. руб.

Изменения в систему оплаты труда в первом полугодии 2019 года не вносились.

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 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Налог на прибыль	108 944	42 775
Отложенный налоговый актив	- 28 461	5 030
Отложенное налоговое обязательство	66 622	42 287
НДС	66 043,00	41 382
Налог на имущество	378,00	758
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	71,00	82
Транспортный налог		
Земельный налог	10,00	10
Госпошлина	120,00	55
Итого расходы по налогам	147 105	90 092

В первом полугодии 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (за 1 полугодие 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:

- (i) 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 первое полугодие 2019 года составила 297 547 тыс. руб. (Убыток после налогообложения с учётом изменений прочего совокупного дохода за 1 полугодие 2018 года составил 265 246 тыс. руб.).

В отчетном квартале 2019 года Банк продолжил 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 июля 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 именованным 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 июля 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 июля 2019 года 163 481 тыс. руб.
- на 1 января 2019 года 163 481 тыс. руб.

Инструменты Дополнительного капитала

На 1 июля 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 апреля 2019 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%. На отчётную дату достаточность собственных средств банка составила 20,2%. Аналогичный показатель на 1 января 2019 год составлял 14,2%.

Собственные средства (капитал) банка на 1 апреля 2019 года составил 2 169 985 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2019 года составлял 2 252 533 тыс. руб., снижение составило 82 548 тыс. руб.

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

Ниже приведена сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 июля 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	-
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	12 531 420	X	X	X

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
2.1	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	301 862	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	153 928	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	153 928	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	(153 928)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	189 549	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	111 865	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	(111 865)
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	77 684	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	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	(89)
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

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
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	14 241 688	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	1 020 451	Нераспределённая прибыль (убыток)	2.1	866 561
				Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	37 228
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 июля 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	100 884	
Нематериальные активы	153 928	110 416
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	89	115
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	111 865	148 866
Базовый капитал	2 260 539	2 250 533
Добавочный капитал		
Основной капитал	2 260 539	2 250 533
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 000	2 000
Прибыль предшествующих лет (не подтвержденная аудитором)	37 228	-
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	39 228	2 000
Собственные средства (капитал)	2 299 767	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:

	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Норматив Н 1.1.	23,5	14,2
Норматив Н 1.2.	23,5	14,2
Норматив Н 1.0	23,9	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 первого полугодия 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 первом полугодии 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 первом полугодии 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 первом полугодии 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
Нефинансовые риски	Риск легализации (отмывания) доходов
	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).
-------------	--

Средний	Средний 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.
Высокий	Высокий 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.
Критический	Критический 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 «Высоким» или «Критическим» 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», «Средний»).

По результатам оценки выявленных рисков менеджмент Банка (в зависимости от уровня полномочий, 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.

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

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

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

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 Управления кредитных и 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 (посредством 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).

Общее описание управления кредитными рисками

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 достоверной фактической и статистической информации;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницилирующих сделки, генерирующие кредитные риски;
- соответствие требованиям Банка России
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

В банке уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков;

В Банке действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. В свою очередь, категория риска заявки **зависит** от совокупного лимита и категории риска заемщика/группы связанных заемщиков, а также от категории кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

В Банке осуществляется постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Банке построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Группой используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, судебное и исполнительное производство и прочее. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

Основным существенным источником реализации кредитного риска в Банке является ссудная и приравненная к ней задолженность. Деятельности Банка специфичны два вида кредитных рисков – риск по кредитам, выданным клиентам сегмента малого и среднего предпринимательства и риск кредитования на межбанковском рынке. Риск кредитования на межбанковском рынке минимизируется за счет размещения кредитов только в высоконадежных финансовых институтах. Кредитному риску подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери и прочие активы, по которым формируется резерв.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 июля 2019 года:

На 1 июля 2019 года	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						

На 1 июля 2019 года	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	3 114 484	802 141	307 485	52 668	129 254	4 406 032
Кредиты банкам (в т.ч. требования признаваемые ссудной задолженностью)	3 092 710	0	0	0	0	3 092 710
Кредиты юридическим лицам	0	777 379	296 234	52 218	127 700	1 253 531
Кредиты физическим лицам	21 774	24 762	11 251	450	1 554	59 791
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	3 830 028	820 636	0	0	33 908	4 684 572
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	33 908	33 908
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 830 028	820 636	0	0	0	4 650 664
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 827 260	98 361	402 237	3 711	305 254	2 636 823
Прочие требования к кредитным организациям	1 334 118	74 293	0	0	5 886	1 414 297
Прочие требования к юридическим лицам	493 142	24 068	402 237	3 711	293 819	1 216 977
Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	5 549	5 549
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	8 771 772	1 721 138	709 722	56 379	468 416	11 727 427
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам:	1 327	46 726	79 781	28 306	128 867	285 062
Кредиты банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	45 396	79 231	27 974	127 345	279 946
Кредиты физическим лицам	1 327	1 330	550	332	1 522	5 116
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	3 778	3 394	0	0	0	7 172
Прочие резервы на возможные потери:	4 053	652	10 111	1 920	305 254	321 990
Прочие требования к кредитным организациям	1 321	661	0	0	5 886	7 868
Прочие требования к юридическим лицам	2 732	-9	10 111	1 920	293 819	308 573
Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	5 549	5 549
Резервы на возможные потери	9 158	50 772	89 892	30 226	434 121	614 224

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 июля 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	4 406 032	21 947	1 382	4 080	4 322	12 196	285 062	285 062
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 375 441	5 888	177	-	-	5 744	267 365	267 365
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	30 591	16 059	1 205	4 080	4 322	6 452	17 697	17 697
Ценные бумаги	4 684 572	-	-	-	-	-	7 172	7 172
Прочие требования	2 636 823	-	-	-	-	-	321 990	321 990

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 1 полугодие 2019 год (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	134 086	115 552
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 875 941	-
Итого	3 010 027	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 второго 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 июля 2019** года в кредитном портфеле имеются реструктурированные ссуды на общую сумму 633 635,94 руб., в том числе:

- 1) Лавренов Денис Александрович, потребительский кредит № МФ-КФ-387, сумма ОД = 201 750,46 руб.
- 2) Индивидуальный предприниматель Бочкарева Наталья Иннокентиевна, Модульвер № 136, сумма ОД = 431 885,48 руб.

Кредитный риск контрагента

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации к крупным кредитным рискам. 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 июля 2019 года	на 1 апреля 2019 года
Н6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	≤ 25%	9,8%	13,1%
Н25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	≤ 20%	11,34%	13,1%
Н7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	≤ 800%	65,4%	181,2%
Н10 Совокупная величина риска по инсайдерам банка	≤ 3%	1,3%	0,1%

Показатели, участвующие в оценке уровня концентрации крупных кредитных рисков (ВН6, ВН7, ВН25, ВН10) 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 течении 2 квартала 2019 года наблюдается снижение кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по ссудной и приравненной задолженности, вызванное снижением объема ссудной задолженности.

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%

На 1 апреля 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост»	1155476129753	284 414
Образцов Николай Владимирович	772803380692	511
Итого по группе:		284 925
Н6 по группе:		13,13%

По состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 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 июля 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:	69 338	-	14 891 025	8 147 440
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 375	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 375	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	69 338	-	8 885 251	8 147 440
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:	69 338	-	8 885 251	8 147 440
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	69 338	-	8 759 901	8 022 090
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	125 350	125 350
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 501 618	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 721 846	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	932 291	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	39 554	-
8	Основные средства	-	-	147 909	-
9	Прочие активы	-	-	1 660 181	-

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. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

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

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 июля 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 Росси, %	Критическое значение Банк, %	Значение норматива на 1 июля 2019 года	Значение норматива на 1 апреля 2019 года
H2	мин. 15	мин. 15,37	206,4	117,6
H3	мин. 50	мин. 51,25	207,9	158,7
H4	макс.120	макс.117	5,3	4,8

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 ЦУР 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 июля 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%

Страновая концентрация кредитного риска на 1 апреля 2019 года:

тыс. руб.

(по ф.120)	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого:
Средства в кредитных организациях	1 195 382	-	55 481	-	1 250 863
Ссудная задолженность	5 024 889	-	-	-	5 024 889
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 967 888	-	1 111 892	-	3 079 780
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (оцениваемые по амортизированной стоимости)	2 624 931	-	1 497 226	-	4 122 157
Уд.вес	80,23 %		19,77 %		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 от 03.12.2015 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 июля 2019 года и 1 апреля 2019 года представлена в таблице ниже.

	на 1 июля 2019 года)		на 1 апреля 2019 года)	
	(руб.)	(%)	(руб.)	(%)

Корпоративные облигации	156 997 502,20	4,01	1 231 444 175	47,67
Облигации банков	2 703 596,83	0,07	2 754 151	0,11
Муниципальные облигации	1 256 771 854,19	32,06	1 348 852 273	52,22
Облигации федерального займа	2 503 493 200,00	63,87	-	-
Итого ценных бумаг, включенных в торговый портфель (под РР)	3 919 966 153,21	100,00	2 583 050 599	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 апреля 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)	2 503 493 200,00	63,87	0,00	0,00
ценные бумаги с низким риском: - имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев (0,0025);	21 270 500,88	0,54	21 612 870,30	0,84
- имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев (0,010);	84 884 882,76	2,17	84 835 417,37	3,28
- имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев (0,016);	1 150 616 470,55	29,35	1 242 403 985,43	48,10
ценные бумаги со средним риском (0,080)	159 701 099,02	4,07	1 089 107 856,64	42,16
ценные бумаги с высоким риском (0,120)	0,00	0,00	145 090 468,76	5,62
Общая справедливая стоимость торгового портфеля	3 919 966 153,21	100,00	2 583 050 598,50	100,00

Большую долю в портфеле (63,87%) составляют безрисковые бумаги (ОФЗ), в связи с этим нагрузка на капитал, выраженная соотношением величины вложений в ценные бумаги к величине рыночного риска, составила 38,33% (на 1 июля 2019 года составляла более 113,0%). Норматив Н1 с учетом величины рыночного риска на все отчетные даты выполнялся с запасом.

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

Показатели	Значения	
	На 1 июля 2019 года	На 1 апреля 2019 года
Процентный риск (ПР)	120 211 316,18	182 873 378,39
Фондовый риск (ФР)**	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)*	0,00	3 811 476,98
Товарный риск (ТР)***	0,00	0,00
Рыночный риск (РР)	1 502 641 452,19	2 333 560 692,23
Торговый портфель (по СС) для РР	3 919 966 153,21	2 583 050 598,50

За отчетный период, наблюдается снижение величины рыночного риска при существенном увеличении на 1,3 млрд. руб. торгового портфеля. Это обусловлено изменением структуры портфеля: из торгового портфеля были проданы бумаги, относимые к бумагам со средним и высоким риском, и куплены безрисковые бумаги (ОФЗ) на общую сумму более 2,5 млрд. руб. Увеличение торгового портфеля ценных бумаг за счет облигаций федерального займа не отразилось на величине рыночного риска.

	на 1 июля 2019 года)		на 1 апреля 2019 года		Динамика Отклонение (+/-) тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	
Портфель ценных бумаг, всего	8 667 102	100,0	6 737 937	100,0	+ 1 929 165

В том числе, оцениваемые через рыночный риск	3 919 966	45,23%	2 583 051	38,34%	+ 1 336 915
---	------------------	---------------	------------------	---------------	--------------------

По состоянию на 1 июля 2019 года из общего портфеля ценных бумаг 45,23% бумаг, оценивались через рыночный риск, по состоянию на 1 апреля 2019 года – 38,34% 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» (Протокол СД № 384 от 25.03.2019г). 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 июля 2019 года			Фактическое значение при расчете РР на 1 апреля 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	-	2503,5	63,87	108,86	-	-	-
Портфель ценных бумаг со средним/низким риском	10 000	80	500	1416,5	36,13	61,59	2437,9	94,38	112,35
Портфель ценных бумаг с высоким риском	6 000	60	250	-	-	-	145,1	5,62	6,69
Торговый портфель под РР всего:				3919,9	100,0		2583,0	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 июля 2019 года			на 1 апреля 2019 года		
	Доллары США	Евро	Юань	Доллары США	Евро	Юань
Величина ОВП, тыс. руб. (длинные со знаком +, короткие со знаком -)	8 762,5	(31 292,6)	(451,6)	24 190,1	(47 227,6)	(415,9)
Величина ОВП, % от капитала	0,38	1,36	0,02	1,11	2,18	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 июля 2019 года** и **1 апреля 2019 года**:

По ф.127	Снижение ставок		Рост ставок	
	на 1 июля 2019 года	на 1 апреля 2019 года	на 1 июля 2019 года	на 1 апреля 2019 года
Российский рубль				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	123 095,38	90 387,49	(123 095,38)	(90 387,49)
Доллары США				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	(1026,13)	(504,20)	1026,13,20	504,20
Евро				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	0,00	90,25	(0,0)	(90,25)

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.

В Банке разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков Банком используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением Банком обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Банком.

Уровень операционного риска по результатам деятельности Банка во 2 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 2 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;
 - предоставление 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.

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 выносится 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 июля 2019 года все факторы риска концентрации идентифицированы и оценены. Совокупная оценка риска концентрации признается приемлемой.

Центр управления рисками 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 управления рисками 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.

Объем активов и обязательств Банка

тыс. руб.

№ п./п.	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	Объем активов и обязательств за 2018 год (на 1 января 2019 года)
АКТИВЫ			
1	Средства в кредитных организациях	1 396 510	2 609 948
2	Чистая ссудная задолженность	4 120 970	1 227 185
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т. ч.:	8 687 846	11 136 092
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-
3.2	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 044 354	5 353 470
3.3	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 643 492	5 782 622
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	301 862	267 101
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
5	Средства кредитных организаций	-	497 695

6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	12 531 420	12 498 749
7	Вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	6 757 371	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,	12 033 386	11 600 880
в том числе: из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	6 542 909	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%)	1 404 607	2 287 200
Резервы под активы II-й группы риска	7 678	4 121
Кредитный риск по активам II-й группы риска	279 386	456 616
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	42 314	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	21 157	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2 835 581	5 895 304
Резервы под активы IV-й группы риска	476 000	398 249
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2 359 581	5 497 055
Активы с пониженным коэффициентом риска (50%,70%,75%, требования к участникам клиринга)	627 945	366 419
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (50%,70%,75%, требования к участникам клиринга)	11 319	7 099
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	462 469	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%)	580 030	538 803
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%,150%,250%,1250%)	117 553	47 165
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	771 400	768 755
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	16 680	412 202
Требования участников клиринга	171 643	130 959
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 082 316	7 925 647
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	11 357 347	10 461 116
Условные обязательства кредитного характера без риска	10 610 368	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	746 979	268 000
Резервы под условные обязательства кредитного характера	161 550	141 455
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	542 636	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 июля 2019 года	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 1 января 2019 года	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	8 771 772	9 158	9 158	8 838 945	-	-
2 категория	1 721 138	50 772	50 772	1 683 666	61 291	61 291
3 категория	709 722	89 892	89 892	153 392	38 472	38 472
4 категория	56 379	30 226	30 226	22 075	9 280	9 280
5 категория	468 416	434 121	434 121	384 545	372 584	372 584
Итого	11 727 427	614 224	614 224	11 082 623	481 627	481 627

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 1 июля 2019 года	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 1 января 2019 года	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	25 327	2 009	2 009	3 234	-	-
2 категория	11 268 598	72 025	72 025	10 427 188	132 182	132 182
3 категория	40 063	9 189	9 189	30 039	8 912	8 912
4 категория	23 359	1 561	1 561	552	258	258
5 категория	0	0	0	103	103	103
Итого	11 357 347	84 784	84 784	10 461 116	141 455	141 455

Условные обязательства кредитного характера:

	За 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Неиспользованные кредитные линии	50 909	69 933
Выданные гарантии и поручительства	158 545	43 586
Итого:	209 454	113 519
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов всего, в т. ч.	11 147 893	10 347 597
Портфель неиспользованных кредитных линий	650 694	567 609
Портфель выданных гарантий и поручительств	10 497 199	9 779 988
Условные обязательства кредитного характера	11 357 347	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 июля 2019 года объем размещенных средств на счетах клиентов, связанных с Банком сторон составил 10 305 тыс. руб. против данных на 1 января 2019 года в сумме 95 972 тыс. руб.

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

- счет 452 в сумме 10 000 тыс. руб. против данных на 1 января 2019 года в сумме 9 400 тыс. руб.;
- счет 45215 в сумме 100 тыс. руб. против данных на 1 января 2019 года в сумме 0 тыс. руб.;
- счет 455 в сумме 17 516 тыс. руб. против данных на 1 января 2019 года в сумме 2 077 тыс. руб.;
- счет 45515 в сумме 5 тыс. руб. против данных на 1 января 2019 года в сумме 21 тыс. руб.;
- счет 47427 в сумме 151 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 131 тыс. руб.;
- счет 47425 в сумме 1 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 13 тыс. руб.

Обязательства по взаиморасчетам со связанными с кредитной организацией сторонами в первом полугодии 2019 году отсутствуют.

Предоставленных и полученных гарантий со связанными с кредитной организацией сторонами за первое полугодие 2019 года нет.

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

Предоставленные потребительские кредиты связанным с кредитной организацией физическим лицам согласно действующих условий кредитования в первом полугодии 2019 года 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 первого полугодия 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 июля 2019 года	0,00

8 Операции с контрагентами-нерезидентами

		тыс. руб.	
№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2019 год (на 1 июля 2019 года)	Данные за 2018 год (на 1 января 2019 года)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	35 211	85 883
2	Суды, 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:	162 699	4 575 322
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	162 699	4 193 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	382 300
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	231	47
4.1	банков-нерезидентов	-	-

4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	207	-
4.3	физических лиц – нерезидентов	24	47

В связи с улучшением конъюнктуры рынка долговых обязательств Банк закрывал позиции по вложениям в еврооблигации иностранных эмитентов с целью фиксации накопленного финансового результата и освобождения денежных средств для инвестирования 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 первое полугодие 2019 года списочная численность персонала составила 1 061 чел., в том числе ключевого управленческого персонала 15 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 временно-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 в отчетном первом полугодии 2019 года, по сравнению с предшествующим 2018 годом, не происходило.

В первом полугодии 2019 года общая величина вознаграждений, выплаченная ключевому управленческому персоналу в совокупности, составила 22 981,7 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 0,0 тыс. руб. За первое полугодие 2018 года аналогичный показатель составлял 35 174,6 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 28 521,0 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.

В период с 01.01.2019 года по 01.07.2019 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.

В течение 1 полугодия 2019 года проведено 7 заседаний Совета Директоров, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда рассматривались на 5 заседаниях, где были приняты решения:

- 1) По итогам работы в первом полугодии 2019 года премии членам исполнительных органов, работникам Банка, принимающим риски; работникам, осуществляющим внутренний контроль; работникам СВА не выплачивать;

- 2) 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;

- 3) Установить максимальные размеры нефиксированных выплат по каждой группе работников:

- членам исполнительных органов – 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах;

- 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;

- работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита) – не более 40% от фонда оплаты труда для указанной категории работников;

- 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;

В первом полугодии 2019 года обязанности ответственного члена Совета Директоров по вопросам кадрового состава и вознаграждениям выполнял Юсупов Шерзод Искандарович.

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 первого полугодия 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 первом полугодии 2019 года выплат нефиксированной части оплаты труда акциями или иными финансовыми инструментами не было.

Всего за первое полугодие 2019 года нефиксированных выплат в виде премии денежными средствами произведено на сумму 58 273,6 тыс. руб., за первое полугодие 2018 года – 28 723,9 тыс. руб., что на 29 549,7 тыс. руб. больше, чем в первом полугодии 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 июля 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

№ п/п	Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Категории сотрудников, принимающих риски	Должности сотрудников, принимающих риски, численность, чел.
	1	2	3
7.	Дилерская деятельность (за исключением внутрисдневных 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 первое полугодие 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 первого полугодия 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 первого полугодия 2019 года выплаты нефиксированной части оплаты труда – нет;
- количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, помимо членов исполнительного коллегиального органа, получивших в течение первого полугодия 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 первое полугодие 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 первое полугодие 2019 года – нет;
- количество и общий размер выходных пособий в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за первое полугодие 2019 года – нет;
- общий размер отсроченных вознаграждений в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за первое полугодие 2019 года – нет;
- общий размер выплат за первое полугодие 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 первое полугодие 2019 года – нет;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за первое полугодие 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 первое полугодие 2019 года – нет;
- общий размер выплат за первое полугодие 2019 года в отношении членов исполнительного коллегиального органа, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 17 834,6 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 17 834,6 тыс. руб., нефиксированная часть – 0,0 тыс. руб.;
- общий размер выплат за первое полугодие 2019 года в отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 4 042,9 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 4 042,9 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

первое полугодие 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 первого полугодия 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 первое полугодие 2019 года.

Заместитель Председателя Правления
АО КБ «Модульбанк»

Заместитель Главного бухгалтера



С.И. Голубев

С.И. Морозова