

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34401000000	10041566	1927

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк", АО КБ "Модульбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	27 800	42 493
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	567 260	533 866
2.1	Обязательные резервы		110 414	55 744
3	Средства в кредитных организациях	3.1	2 609 948	1 211 357
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	355 875
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	1 227 185	1 503 170
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	5 353 470	7 800 194
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.4	456 870	122 590
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	5 782 622	30 005
8	Требование по текущему налогу на прибыль		46 149	90
9	Отложенный налоговый актив		180 164	75 066
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	267 101	200 774
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.11	299 206	844 629
13	Всего активов	1.3	16 360 905	12 597 519
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.7	497 695	2 334 385
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	12 498 749	6 632 047
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		6 699 733	3 886 688
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		4 347	2 881
20	Отложенные налоговые обязательства		0	5 247
21	Прочие обязательства	3.12	690 108	486 588
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.10	141 455	48 134
23	Всего обязательств		13 832 354	9 509 282
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.2	576 379	576 379
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.2	920 000	920 000
27	Резервный фонд	5.2	163 481	163 481
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-100 355	19 218
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 601	1 572
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.2	828 326	827 622
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.3	139 119	579 965
35	Всего источников собственных средств		2 528 551	3 088 237
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.10	7 108 233	3 264 949
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.10	9 823 574	2 805 087
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Петров А.Н.

Главный бухгалтер

Спирин Н.Ю.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В.Ю.

Телефон: 8(4942)39-49-00(вн.15-06)

19.04.2019г.

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
34401000000	10041566	1927

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк", АО КБ "Модульбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	1.3	790 093	634 854
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 465	22 995
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		134 987	64 196
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		612 641	547 663
2	Процентные расходы, всего,	1.3	376 198	299 168
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		140 592	66 494
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		235 606	232 674
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		413 895	335 686
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-84 870	-44 670
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 378	-719
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		329 025	291 016
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 361	96 229
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.1	-357 494	175 464
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-5	93
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	-602 416	244 545
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.3	818 956	-98 114
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		2 410 491	1 810 018
15	Комиссионные расходы		342 581	230 368
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-4 929	-17 594
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-3 816	4 352
18	Изменение резерва по прочим потерям		-145 263	-182 379
19	Прочие операционные доходы	1.3	496 137	334 201
20	Чистые доходы (расходы)		2 596 830	2 427 463
21	Операционные расходы	1.3	2 360 523	1 738 989
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.3	236 307	688 474
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	97 188	108 509
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.1	139 119	579 965
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	139 119	579 965

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		139 119	579 965
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		36	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		36	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		7	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		29	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-149 516	-73 837
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-149 516	-73 837
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-29 943	0

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-119 573	-73 837
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-119 544	-73 837
10	Финансовый результат за отчетный период		19 575	506 128

Председатель Правления

Петров А.Н.

Главный бухгалтер

Спирин Н.Ю.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В.Ю.

Телефон: 8(4942)39-49-00(вн.15-06)

19.04.2019г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКТО	регистрационный номер
34407000000	10041566	1927

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк", АО КБ "Модульбанк" (полное фирменное и сохраняющее фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	156005, г. Кострома, пл. Октябьская, д. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала
1	2	3	4	5	6
тыс. руб.					
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.2	1 496 379	1 496 379	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями	5.2	1 496 379	1 496 379	24,26
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		850 070	837 374	
2.2	отчетного года		828 326	827 622	33
2.3	резервный фонд		21 744	9 752	
3	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2	163 481	163 481	27
4	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
5	Источники базового капитала, итого:		2 509 930	2 497 234	
6	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация ("Удвил") за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных		110 416	76 967	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		148 868	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)		115	31	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	9

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		259 397	76 988	
29	Базовый капитал, итого:		2 250 533	2 420 236	
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	0
32	классифицируемые как капитал		0	0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	0
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	0
40	Неосуществленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	0
43	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	0	0
45	Добавочный капитал, итого:		0	0	0
46	Основной капитал, итого:		2 250 533	2 420 236	
47	Источники дополнительного капитала				
48	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 000	1 964	29
49	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
51	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
52	Разрывы на возможные потери		не применимо	не применимо	
53	Источники дополнительного капитала, итого:		2 000	1 964	29
54	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
55	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0
56	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	0
57	Неосуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0
58	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0
59	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	8	
60.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
60.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
60.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
60.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
60.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	8	
60.6	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 000	1 956	
60.7	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 252 533	2 422 192	
60.8	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.9	Необходимые для определения достаточности базового капитала		15 863 438	19 864 756	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			15 863 438	19 864 756
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			15 865 438	19 866 967
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	5.3	14 1869	12 1836	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	5.3	14 1869	12 1836	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	5.3	14 1977	12 1921	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1 875	1 250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1 875	1 250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость Банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8 1869	6 1836	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные порог ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

1.1 раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в Разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на сайте www.podivbank.ru

Раздел 1. Информационная об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
--------------	---------------------------------------	-----------------	--	--

1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		X	
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

				тыс. руб.
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"-<2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			

7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период
				Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,			6
1.1	по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности			
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые			
1.4	под операции с резидентами офшорных зон			

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Доповые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

3	Долговые ценные бумаги, всего,						
3.1	права на которые уступаются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость, тыс. руб.			
		активов		обремененных	
		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,				
2	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 250 533	2 206 744	2 183 190
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		17 506 835	16 732 217	17 949 575
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		12.9	13.2	12.2
					7
					1 771 013
					15 514 535
					11.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	АО КБ "Модульбанк"	АО КБ "Модульбанк"	АО КБ "Модульбанк"	АО КБ "Модульбанк"	АО КБ "Модульбанк"	АО КБ "Модульбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10101927В	10101927В	10101927В	10101927В	10101927В	10101927В
3	Применяемое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
4	Регулирующие условия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 742 217	2 636 462	30 000 000	210 000 000	230 000 000	80 000 000
10	Номинальная стоимость инструмента	3 742 217/Российский рубль	2 636 462/Российский рубль	30 000 000 /Российский рубль	210 000 000/Российский рубль	230 000 000/Российский рубль	80 000 000/Российский рубль
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.03.1999	08.10.2002	10.08.2005	10.08.2006	21.08.2007	25.08.2015
13	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
14	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
15	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет
16	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Право на получение дивидендов	нет	нет	нет	нет	нет	нет
19	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Обязательность выплаты дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
23	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
24	Характер выплаты	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 385-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да
38	Описание несоответствия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.modulbank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

Телефон: 8 (4942)39-49-00 (вн.15-06)

19.04.2019г.



Спирин Н.Ю.

Ефимова В.Ю.

11

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер)
34401000000	10041566
	1927

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк", АО КБ "Модульбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочным работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		576 379	-310 000	920 000	78 172	1 941	0	0	163 481	0	1 120 795	2 550 768
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		576 379	-310 000	920 000	78 172	1 941	0	0	163 481	0	1 120 795	2 550 768
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-59 346	0	0	0	0	0	579 965	520 619
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	579 965	579 965
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-59 346	0	0	0	0	0	0	-59 346
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	310 000	0	0	0	0	0	0	0	0	310 000
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	310 000	0	0	0	0	0	0	0	0	310 000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	23	0	0	0	0	0	23
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-293 173	-293 173
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-293 173	-293 173
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
34401000000	10041566	1927

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк", АО КБ "Модульбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.3	4.5		14.2			12.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.3	6		14.2			12.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.3	8		14.2			12.2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0		0			0	
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3		12.9			15.8	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.7	15		48.6			47.3	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.7	50		98.7			73.4	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.7	120		4.7			20.9	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	7.7	25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				20.2	0	0	21.5	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	7.7	800		269.2			251.1	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.7	50					0.2	
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.7	3		0.2			0.3	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25		20.3			5.1	
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0		0			0	
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0		0			0	
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0		0			0	
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0		0			0	
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0		0			0	
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	7.7	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				15.4	0	0	18.2	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		16 360 905
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		25 928
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		46 453
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 270 394
7	Прочие поправки		388 317
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		17 315 363

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		15 879 194
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		259 282
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		15 619 912
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		25 928
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		25 928
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		544 148
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		46 453
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		590 601
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		10 319 661
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 049 267
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 270 394
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 250 533
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		17 506 835
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		12,85

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

8(4942)39-49-00(вн.15-06)

19.04.2019г.

Петров А.Н.

Спирин Н.Ю.

Ефимова В.Ю.



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКТО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34401000000	10041566	1927

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк", АО КБ "Модульбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-75 678	679 355
1.1.1	проценты полученные		708 494	572 716
1.1.2	проценты уплаченные		-435 098	-294 133
1.1.3	комиссии полученные		2 410 491	1 810 018
1.1.4	комиссии уплаченные		-342 581	-230 368
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		18 532	86 626
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-602 416	244 545
1.1.8	прочие операционные доходы		496 007	333 450
1.1.9	операционные расходы		-2 284 314	-1 642 630
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-44 793	-200 869
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3 904 363	1 150 696
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-54 670	-33 240
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		321 734	827 038
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		192 508	-1 498 873
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-236 012	-302 943
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 346 054	-1 312 356
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 755 569	3 292 002
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-123
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		271 288	179 191
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		3 828 685	1 830 051
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-19 124 416	-25 465 973
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		18 826 399	24 166 946
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2 270 076	-269 052
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		176 172	261 682
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-142 564	-115 681
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		194	846
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 534 291	-1 421 232
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	310 000
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-872 434
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-562 434
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		68 228	-6 641
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 362 622	-160 256
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 731 972	1 892 228
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	3 094 594	1 731 972

Председатель Правления

Петров А.Н.

Главный бухгалтер

Спирин Н.Ю.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В.Ю.

Телефон 8(4942)39-49-00(вн.15-06)

19.04.2019г.



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 2018 год**

Кострома, 2019

1 Существенная информация о кредитной организации

Данная пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Модульбанк» (далее Банк) по состоянию и за 2018 год, начинающийся 01.01.2018 и заканчивающийся 31.12.2018 (включительно), подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с учетом изменений и дополнений и Указанием Банка России № 4638-У от 06.12.2017 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» с сохранением подходов по составлению подобной информации за 2017 год с целью обеспечения сопоставимости данных.

Годовая отчетность АО КБ «Модульбанк» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности 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 годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

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

Банк создан 31.12.1998 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 21.06.2002 Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 04.12.2015 принята новая редакция Устава Банка, где приведено в соответствие с законодательством РФ наименование организационно-правовой формы, новое фирменное наименование Банка – АО КБ «Модульбанк».

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию и за 2018 год полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО КБ «Модульбанк». Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: Joint stock company Commercial Bank «Modulbank».

Регистрационный номер 1927, ОГРН 1022200525841, дата внесения записи в ЕГРЮЛ 11.09.2002.

Дата внесения последней записи в ЕГРЮЛ о внесенных изменениях в учредительные документы Банка 15.01.2019.

В 2018 году Банк изменил юридический, почтовый адрес и адрес местонахождения на адрес,

156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1.

В течение 2018 года адрес (место нахождения) органов управления Банком: 156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1.

Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00. E-mail: kst-doc@modulbank.ru

1.1 Информация о банковской группе

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

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

Информация о долях участия в участниках банковской группы приведена в пункте 3.4

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Филиалы	2	2
Головной офис	1	1
Дополнительный офис	1	1
Операционный офис	-	1
Удаленное рабочее место	20	21
Общее количество офисов	24	26

В течение 2018 года было закрыто 3 подразделения и открыто 1 подразделение.

По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 функционировало 2 филиала Банка, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 все подразделения (дополнительные офисы, удаленные рабочие места) расположены на территории Российской Федерации.

На дату подписания годовой отчетности Банк имеет кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Агентства (АКРА) на уровне BB+ (RU) прогноз «Стабильный»

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Основной деятельностью Банка являются банковские операции. В течение 2018 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, Банк продолжал в 2018 году начатую политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты физических лиц (без депозитов и остатков на расчетных, текущих счетах ИП) с 497 646 тыс. руб. до 20 381 тыс. руб. на конец 2018 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 2018 года

(в тысячах российских рублей)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Активы	16 360 905	12 597 519
Капитал	2 252 533	2 422 192

(в тысячах российских рублей)	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль до налогообложения	236 307	688 474
Прибыль после налогообложения	139 119	579 965

Основным фактором роста активов Банка в 2018 году было увеличение объёма вложений в ценные бумаги: прирост активов на 23,00% обеспечен увеличением портфеля облигаций.

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 2018 год уменьшился на 169 659 тыс. руб. и составил 2 252 533 тыс. руб. Основные факторы, которые повлияли на уменьшение капитала: снижение полученной прибыли за 2018 год. На динамику капитала также повлиял 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 января 2019 года равен 14,2%, увеличение за год составило 2,0 п. п.

По итогам работы Банка за 2018 год прибыль до налогообложения составила 236 307 тыс. руб. (2017 г.: 688 474 тыс. руб.). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2018 год составила 97 188 тыс. руб. (2017 г.: 108 509 тыс. руб.), в том числе налог на прибыль в размере 62 967 тыс. руб. (2017 г.: 88 973 тыс. руб.).

В 2018 году чистая ссудная задолженность снизилась на 275 985 тыс. руб. или на 18,4% по сравнению с 2017 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 33 394 тыс. руб. или на 6,3% по сравнению с 2017 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 1 398 591 тыс. руб. или на 115,5% по сравнению с 2017 годом. В 2018 году Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 3 401 328 тыс. руб. или 20,8% совокупной величины активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 1 836 690 тыс. руб. или 78,7% по отношению к 2017 году, величина средств клиентов выросла на 5 866 702 тыс. руб. или на 88,5% по отношению к 2017 году.

По сравнению с 2017 годом общая величина доходов увеличилась на 11 415 298 тыс. руб. или на 111,6%, общая величина расходов увеличилась на 11 856 144 тыс. руб. или на 122,8%. В структуре доходов 790 093 тыс. руб. или 3,6% приходится на процентные доходы, 818 956 тыс. руб. или 3,8% на доходы от переоценки иностранной валюты, 2 410 491 тыс. руб. или 11,1% на комиссионные доходы, 496 137 тыс. руб. или 2,3% на прочие операционные доходы. В структуре расходов 376 198 тыс. руб. или 1,7% составляют процентные расходы, 2 360 523 тыс. руб. или 10,9% приходится на операционные расходы, 342 581 тыс. руб. или 1,6% составляют комиссионные расходы.

1.4 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли в динамике за три года.

По итогам 2016 года получен отрицательный финансовый результат в сумме 321 158 тыс. руб.

По итогам 2017 года получена прибыль 579 965 тыс. руб. Решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 14 от 11.08.2017) на дивиденды за первое полугодие 2017 года направлено 452 457, 3 тыс. руб., решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 15 от 01.11.2017) на дивиденды за девять месяцев 2017 года направлено 126 803, 3 тыс. руб. Всего за 2017 год, направлено на выплату дивидендов по итогам 2017 года – 579 260, 6 тыс. руб.

09.06.2017 по решению ГОСА, Протокол № 13 от 29.05.2017, на выплату дивидендов направлена нераспределенная прибыль за 2013-2014 годы в сумме 293 173,4 тыс. руб.

По итогам 2018 года получена прибыль 139 119 тыс. руб. В течение 2018 года и на момент составления пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, прибыль 2018 года на выплату дивидендов 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 2018 году. 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 отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Бухгалтерский учет в 2018 году 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:

- все ценные бумаги учитываются в балансе по фактическим затратам на их приобретение, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- долговые ценные бумаги при первичном размещении учитываются по номинальной стоимости, при обращении на вторичном рынке — по цене приобретения, при новации — по фактическим затратам на их приобретение;
- 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;
- переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов;
- вексель, содержащий оговорку об эффективном платеже в валюте, отличной от валюты номинала (валютную оговорку¹), учитывается на счетах аналитического учета в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации;
- вексель, выписанный в иностранной валюте, который не содержит валютную оговорку, в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит оплате в рублях, и учитывается на счетах аналитического учета в валюте Российской Федерации²;

¹ Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или в условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом. (п.1.5.1 Положения Банка России от 22.12.2014 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»)

² ст. 41, ст. 77 Положения «О ПЕРЕВОДНОМ И ПРОСТОМ ВЕКСЕЛЕ» («Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе»)

- вексель, выписанный в иностранной валюте, который содержит валютную оговорку о валюте платежа, совпадающей с валютой номинала, в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит оплате в указанной иностранной валюте, и учитывается на счетах аналитического учета в валюте номинала³;
- в договорах купли — продажи учтенных векселей, расчеты по которым производятся собственными векселями, процентная ставка по передаваемым собственным векселям соответствует ставкам учтенных векселей;
- выплата ежемесячных процентов по собственным векселям может производиться путем составления беспроцентных векселей с номиналом, равнозначным причитающимся вышеуказанным процентам.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по **справедливой стоимости** либо путем создания резервов на возможные потери.

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:

³ П.4 часть 2 ст.9 Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- 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:

- (а) 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 информация 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, CFI). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN, CFI), переоценка осуществляется по эмитентам.

Все ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости не реже одного раза в месяц.

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам

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

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «ПКД начисленный», 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).

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)⁴.

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.

⁴ Ст. 51.3. Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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.

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

В течение 2018 года внесено одно изменение в Учетную политику в связи с внесением изменений в нормативные акты Банка России.

Изменение № 1 вступило в действие с 01.07.2018, утверждено Правлением, Протокол № 20 от 25.06.2018. Изменения внесены с вступлением в силу Указания Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также в связи с переносом с 01.07.2018 учета операций с ценными бумагами из ПО Финград в АБС ЦФТ- Банк.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.

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 годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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 годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, 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 Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2017/2018 году Банк признал отложенный налоговый актив.

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 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

2.4 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты.

В период после отчетной даты до даты аудиторского заключения Банку стало известно о постановлении Арбитражного суда Волго- Вятского округа об отмене решения Арбитражного суда Костромской области от 20.03.2018 и постановления Второго арбитражного апелляционного суда от 04.09.2018 и направлении дела о правильности исчисления НДС за 2013 год, на новое рассмотрение в Арбитражный суд Костромской области.

Банк относит данное событие к некорректирующему событию после отчетной даты. Других событий, требующих дополнительного раскрытия и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной отчетности группы, произошедших после отчетной даты, нет.

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год.

В Учетную политику в целях ведения бухгалтерского учета внесены изменения в связи с 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.

В отчетном 2018 году и предшествующих годах существенных ошибок не выявлено, существенные исправления в отчетность не вносились. Случаев составления пересмотренной отчетности не зафиксировано.

Банк в следующем году 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.

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

По состоянию на 1 января 2019 года общая величина дебиторской задолженности составила 594 409 тыс. руб., что на 163 731 тыс. руб. больше дебиторской задолженности на 1 января 2018 года.

Общая величина кредиторской задолженности на 1 января 2019 года составила 206 808 тыс. руб., что на 118 229 тыс. руб. больше суммы кредиторской задолженности на 1 января 2018 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 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 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»	273 027	45,93	196 496	45,62
по балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	236 812	39,84	114 762	26,65
по балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам»	47 082	7,92	98 904	22,97
по балансовому счету 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	3 928	0,66	10 590	2,46
по балансовому счету № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	6 455	1,09	5 619	1,3
по балансовому счету №60323 «Расчеты с прочими дебиторами «	2 556	0,43	1 708	0,4
по балансовому счету 60336 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	646	0,11	1 040	0,24
по балансовому счету № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам»	7 317	1,23	870	0,2
по балансовому счету № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	16 586	2,79	689	0,16
Дебиторская задолженность	594 409	100	430 678	100
по балансовому счету № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»	46 430	22,45	26 496	29,91
По балансовому счету 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	39 184	18,95	25 053	28,29
по балансовому счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	29 425	14,23	16 570	18,71
по балансовому счету № 60301 «Расчеты по налогам и сборам»	5 110	2,47	7 325	8,27
по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	62 059	30,01	6 224	7,03
по балансовому счету № 47422» Обязательства по прочим операциям»	19 509	9,43	5 096	5,75
по балансовому счету № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	5 076	2,45	1 790	2,02
по балансовому счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	15	0,01	13	0,01
по балансовому счету № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным суммам»	-	-	12	0,01
Кредиторская задолженность	206 808	100	88 579	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по требованиям по прочим операциям 45,93%, счет 47423. В суммовом выражении увеличение к уровню прошлого года составило 76 531 тыс. руб. Увеличение обусловлено ростом количества счетов клиентов, соответственно ростом комиссионного вознаграждения, часть которого при отсутствии средств на расчетных счетах относится в доходы по методу начисления.

Увеличились остатки счета 60312 по расчетам с поставщиками работ и услуг, увеличение на 122 050 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2018 года и связано с расширением географии деятельности и количеством потребляемых работ, товаров и услуг, что является результатом развития бизнеса и штатной численности Банка.

На 51 822 тыс. руб. снизились расчеты с бюджетом, счет 60302. Снижение обусловлено возвратом из бюджета после рассмотрения дела в Арбитражном суде по расчетам с бюджетом по акту документальной проверки за 2013 год.

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

Наибольшую долю 30,01% в структуре кредиторской задолженности занимают расчеты по счету 47416 суммы, поступившие на корсчета до выяснения, по которым на отчетную дату ведется уточнение реквизитов получателя.

На втором месте по значимости кредиторская задолженность по расчетам с работниками по оплате труда, счет 60305, где отражены краткосрочные вознаграждения работников в части неиспользованных отпусков.

На третьем месте по значимости кредиторская задолженность, отраженная по расчетам по страховым взносам в бюджет, срок перечисления по которым на отчетную дату не наступил.

На счете 60314 в течение 2018 года отражались расчеты с нерезидентами по хозяйственной деятельности по оплатам в соответствии с заключенными договорами или на основании выставленных счетов, а именно:

- Компания с ограниченной ответственностью «САНТАН ТРЕЙДИНГ ЭНД ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» ПОРТГРАУНД ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД, расчеты по договору аренды недвижимого имущества;
- CONNECTED INTELLIGENCE LIMITED расчеты за услуги за организацию участия в WEB Summit;
- SAPIENTA GROUP S.R.O., расчеты за конференцию «АНТИФРОД в Банке»;
- LAW DEBENTURE, расчеты за услуги по предоставлению доступа;
- DI INDUSTRIAL SYSTEMS Ltd, расчеты за оказание услуг по участию в конференции в апреле 2019 года;
- WEB SUMMIT 2018 – LISBON, расчеты за услуги по организации участия в конференции 5-8 ноября;
- БЕЙКЕР И МАКЕНЗИ-СИ-АЙ-ЭС, ЛИМИТЕД, расчеты за юридические услуги;
- ФОП Гайдут Андрей Павлович, расчеты за информационно-консультационный курс «Магия POWERPOINT»;
- ФЛП Рудник И.Н., расчеты за консультационно-информационные услуги по размещению ссылок на веб-сайтах;
- ФЛ Поливанова Дарья Вячеславовна за разработку цифровых версий плакатов с предоставлением файлов;
- Система БЛУМБЕРГ, расчеты по услугам системы;
- ООО «БФК» Сообщество S.W.I.F.T., расчеты за услуги по осуществлению переводов;
- PROTEAS MANAGEMENT LTD, расчеты по оплате услуг номинального директора;
- RIPE NCC, расчеты за услуги доступа к интернет-ресурсу.

За 2018 год оборот по дебету счета 60314 составил 23 612 тыс. руб., в том числе расчеты за юридические услуги, оказанные БЕЙКЕР И МАКЕНЗИ-СИ-АЙ-ЭС, ЛИМИТЕД составили 80,6% от общей массы расчетов. Операции носят производственный характер.

2.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В 2018 году 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 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Денежные средства на счетах в Банке России	567 260	533 866
- в том числе обязательные резервы	110 414	55 744
Наличные денежные средства	27 800	42 493
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 609 948	1 211 357
- в том числе в иностранных	85 883	37 317
Денежные средства и их эквиваленты	3 205 008	1 787 716

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 января 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по итогам 2018 года отсутствовали.

Укрупненная структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и валют приведена в таблице ниже.

	тыс. руб.	
	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	За 2017 год (на 1 января 2018 года)
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	-	146 169
Облигации субъектов Российской Федерации	-	209 706
Итого долговые ценные бумаги	-	355 875
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	355 875

3.3 Чистая ссудная задолженность

На конец 2018 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, кредитным организациям (без учета резерва на возможные потери) составила 1 360 866 тыс. руб., на конец 2017 года она составляла 1 555 939 тыс. руб., что на 195 073 тыс. руб. больше. Рост кредитного портфеля обусловлен развитием направления кредитования, включая межбанковское. Ниже приведена информация о предоставленных кредитах.

Информация о предоставленных кредитах в разрезе видов деятельности

№ п./п.	Наименование показателя	за 2018 год (на 1 января 2019 года). (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	за 2017 год (на 1 января 2018 года). (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	Кредиты ЮЛ, всего (включая ИП), в т. ч. по видам деятельности:	1 043 358	100	731 140	100
1.1	Разработка компьютерного программного обеспечения	326 569	31,30	403 000	55,12
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	252 389	24,19	144 869	19,81
1.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	111 881	10,72	88 330	12,08
1.4	Обрабатывающие производства	14 057	1,35	749	0,10
1.5	Строительство	5 268	0,50	128	0,02
1.6	Транспорт и связь	4 227	0,41	2 235	0,31
1.10	Прочие виды деятельности	328 967	31,53	91 829	12,56
2	Из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства, из них:	1 043 358	100,00	731 140	100
2.1	Индивидуальным предпринимателям	239 189	22,92	51 892	7,09
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т. ч. по видам:	36 551	100,00	35 114	100,00
3.1	Жилищные кредиты, всего, в т. ч.:	-	0,00	-	0,00
3.1.1	Ипотечные кредиты	-	0,00	-	0,00
3.2	Автокредиты	-	0,00	-	0,00
3.3	Иные потребительские кредиты	36 551	100,00	35 114	100,00
4.	Кредитные организации	280 957	100,0	789 685	100,0
5.	Резервы на возможные потери	(133 681)		(52 769)	
6.	Чистая ссудная задолженность	1 227 185		1 503 170	

Планов на уступку требований, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам с течение 2018 года, нет.

Вся ссудная задолженность относится к Российской Федерации.

Чистая ссудная задолженность

	тыс. руб.	
	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Юридические лица		
Межбанковское кредитование	280 957	798 685

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Межбанковские кредиты		619 984
Прочие средства, размещенные в кредитных организациях	280 957	169 701
Корпоративные клиенты	1 043 358	731 140
Финансирование текущей деятельности	1 043 358	731 140
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	1 324 315	1 520 825
Резерв на возможные потери	129 682	49 092
Физические лица		
Прочие кредиты	36 551	35 114
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	36 551	35 114
Резерв на возможные потери	3 999	3 677
Итого чистая ссудная задолженность	1 227 185	1 503 170

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
тыс. руб.		
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	-	511 760
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	511 760
Корпоративные облигации	3 549 547	5 594 926
Еврооблигации иностранных компаний	1 694 796	2 222 487
Еврооблигации кредитных организаций	332 476	981 559
Еврооблигации российских компаний	1 129 983	1 027 059
Облигации российских компаний	392 292	1 363 821
Облигации субъектов Российской Федерации	1 347 053	1 570 918
Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	4 896 600	7 677 604
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 896 600	7 677 604
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции финансовых организаций	36 972	32 043
Холдинговые компании	36 972	32 043
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	36 972	32 043
Резерв на возможные потери	(36 972)	(32 043)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 896 600	7 677 604

Большую часть вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляли вложения в долговые ценные бумаги. Ниже анализ долговых ценных бумаг, отраженных в составе вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	5561 день	7,70%
Корпоративные облигации				
Еврооблигации иностранных компаний	от 917 дней до 1254 дней	от 3,95% до 6,75%	от 1282 дней до 2359 дней	от 3,95% до 6,75%

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации иностранных компаний				
Еврооблигации кредитных организаций	от 849 дней до 1134 дней	от 6,13% до 7,75%	от 1214 дней до 2883 дней	от 6,13% до 7,75%
Еврооблигации российских компаний	от 1161 дней до 1191 дней	от 4,2% до 6,51%	от 1527 дней до 1556 дней	от 5,70% до 6,51%
Облигации российских компаний	от 1137 дней до 1488 дней	от 7,65% до 9,85%	от 712 дней до 2839 дней	от 7,70% до 10,9%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	от 1749 дней до 2487 дней	от 7,7% до 11,7%	от 1342 дней до 3397 дней	от 7,85% до 11,7%

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	1 347 052	27,5%	2 159 096	28,1%
Деятельность в сфере телекоммуникаций	-	0,0%	323 505	4,2%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3 157 256	64,5%	4 231 105	55,1%
Операции с недвижимым имуществом	-	0,0%	299 369	3,9%
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	-	0,0%	37 611	0,5%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	-	0,0%	433 235	5,6%
Производство металлургическое	65 811	1,3%	193 682	2,5%
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	326 481	6,7%	-	0,0%
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	4 896 600	100,0%	7 677 604	100,0%

По состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») (2017 г.: 2 814 014 тыс. руб.).

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

Название	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 года		
	Сумма	% доли участия,	Место ведения деятельности	Сумма	% доли участия,	Место ведения деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ»	20 000	89	Россия	18 000	67	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ»	46 000	51	Россия	46 000	51	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬКАССА»	326 700	100	Россия	-	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост»	59 220	19	Россия	63 000	19	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬДЕНЬГИ»	4 950	100	Россия	-	-	Россия
Итого	456 870			127 000		

3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Ниже представлена информация о структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	тыс. руб.	
	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	3 401 328	-
Еврооблигации Российской Федерации	1 776 442	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 624 886	-
Корпоративные облигации	2 385 468	30 308
Еврооблигации иностранных компаний	1 418 066	-
Облигации российских компаний	967 402	30 308
Резерв на возможные потери	(4 174)	(303)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 782 622	30 005

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 196 дней	7,7%	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	от 8 495 дней до 9 025 дней	от 5,63% до 5,88%		
Корпоративные облигации				
Еврооблигации иностранных компаний	от 1 493 дней до 1 994 дней	от 4,13% до 5,38%	-	-
Облигации российских компаний	от 2 249 дней до 5 132 дней	от 7,25% до 7,9%	1188 дней	10,10%

В таблице ниже представлена концентрация вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, по видам экономической деятельности эмитентов:

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	3 401 328	58,8%	-	0,0%
Деятельность в сфере телекоммуникаций	403 742	7,0%	-	0,0%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 564 306	27,0%	30 308	100,0%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	417 420	7,2%	-	0,0%
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва на возможные потери	5 786 796	100,0%	30 308	100,0%

Информация об изменениях резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения:

	тыс. руб.	
	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Резерв на возможные потери на 1 января	303	6 519
Восстановление резерва (отчисление в резерв) на возможные потери в течение года	4 182	(219)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или группы выбытия)	(311)	(5 997)
Резерв на возможные потери на 31 декабря	4 174	303

По состоянию на 1 января 2019 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 543 539 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.). Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 января 2019 года составляет 5 752 988 тыс. руб. (2017 г.: 62 635 тыс. руб.).

3.6 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

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

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
ОФЗ (RU000A0JXFM1)	544 148	497 695	-	-
GAZ CAPITAL S.A. (XS0290580595)	-	-	520 344	451 347
Scf Capital Limited (XS1433454243)	-	-	341 411	290 513
RZD Capital PLC (XS0764220017)	-	-	316 697	274 802
ПАО «Транснефть» (RU000A0ZYDD9)	-	-	307 410	258 015
LUKOIL Int Finance (XS0304274599)	-	-	523 103	448 666
SB Capital S.A. (XS0743596040)	-	-	289 590	251 181
Evrast Group S.A. (XS1405775377)	-	-	515 460	359 861
Итого	544 148	497 695	2 814 015	2 334 385

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

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

	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 года		
	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стоимость соответст- вующих обяза- тельств	Нетто- позиция	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стоимость соответст- вующих обяза- тельств	Нетто- позиция
ОФЗ (RU000A0JXFM1)	543 539	498 004	45 535	-	-	-
GAZ CAPITAL S.A. (XS0290580595)	-	-	-	520 344	451 458	68 886
Scf Capital Limited (XS1433454243)	-	-	-	341 411	290 652	50 759
RZD Capital PLC (XS0764220017)	-	-	-	316 697	274 891	41 806
ПАО «Транснефть» (RU000A0ZYDD9)	-	-	-	307 410	258 122	49 288
LUKOIL Int Finance (XS0304274599)	-	-	-	523 103	448 746	74 357
SB Capital S.A. (XS0743596040)	-	-	-	289 590	251 257	38 333
Evrast Group S.A. (XS1405775377)	-	-	-	515 460	359 936	155 524
Итого	543 539	498 004	45 535	2 814 015	2 335 062	478 953

тыс. руб.

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

	На 1 января 2019 года			На 1 января 2018 года		
	Балансовая стоимость активов до передачи	Балансовая стоимость активов, которые организация продолжает признавать после передачи	Балансовая стоимость соответст- вующих обяза- тельств	Балансовая стоимость активов до передачи	Балансовая стоимость активов, которые организация продолжает признавать после передачи	Балансовая стоимость соответст- вующих обяза- тельств
ОФЗ (RU000A0JXFM1)	540 173	544 148	497 695	-	-	-
GAZ CAPITAL S.A. (XS0290580595)	-	-	-	519 336	520 344	451 347
Scf Capital Limited (XS1433454243)	-	-	-	344 881	341 411	290 513
RZD Capital PLC (XS0764220017)	-	-	-	315 893	316 697	274 802
ПАО «Транснефть» (RU000A0ZYDD9)	-	-	-	305 397	307 410	258 015
LUKOIL Int Finance (XS0304274599)	-	-	-	522 123	523 103	448 666
SB Capital S.A. (XS0743596040)	-	-	-	289 151	289 590	251 181
Evrast Group S.A. (XS1405775377)	-	-	-	513 732	515 460	359 861
Итого	540 173	544 148	497 695	2 810 513	2 814 015	2 334 385

тыс. руб.

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

Предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты, и депозиты

		тыс. руб.	
Дата	Предоставленные	Привлеченные	
за 2017 год (на 1 января 2018 года)	619 984	2 334 385	
Средства по сделкам РЕПО	619 984	2 334 385	
за 2018 год (на 1 января 2019 года)	-	497 695	
Средства по сделкам РЕПО	-	497 695	
Прирост/отток	(619 984)	(1 836 690)	

Справедливая стоимость обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») составила 543 539 тыс. руб. (2017 г.: 2 814 015 тыс. руб.).

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.							
	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2018 года	3 833	184 614	27 454	-	3 718	158 377	377 996
Накопленная амортизация	(2 158)	(83 112)	(10 542)	-	-	(81 410)	(177 222)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	1 675	101 502	16 912	-	3 718	76 967	200 774
Приобретения	94	54 954	21 592	-	71 228	66 586	214 454
Выбытия – по первоначальной или переоц. стоимости	-	(4 355)	(5 748)	-	(71 795)	-	(81 898)
Выбытия накопленной амортизации	-	3 718	3 277	-	-	-	6 995
Амортизационные отчисления	(282)	(32 427)	(7 369)	-	-	(33 146)	(73 224)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	1 487	123 392	28 664	-	3 151	110 407	267 101
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2019 года	3 927	235 213	43 298	-	3 151	224 963	510 552
Накопленная амортизация	(2 440)	(111 821)	(14 634)	-	-	(114 556)	(243 451)

На 1 января 2019 года договорные обязательства на приобретение основных средств отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Основные средства в залог обеспечения обязательств в течение 2018 года не передавались.

Оценка недвижимости проведена оценочной организацией ООО «Московский кадастровый центр» (ИНН 7708243797) по договору № 2018-01/952 от 04.12.2018. Оценка проведена в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Федеральными стандартами оценки (ФСО № 1-3 и ФСО-7). Оценка проводилась исходя из допущений, что объект свободен от обременений.

В бухгалтерском учете оценка по группе однородных объектов отражена в последний рабочий день года, 29.12.2018, балансовая стоимость объекта, учитываемого на сч. 60401 увеличена на 94,5 тыс. руб., амортизация увеличена на сумму 58,8 тыс. руб. с отражением на сч. 10601.

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 2018 и 2017 годах 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 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Менее 1 года	34 366,8	22 644,1
От 1 года до 5 лет	47 508,8	53 430,0
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	81 875,6	76 074,1

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

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 81 875,6 тыс. руб. (2017 г.: 76 074,1 тыс. руб.).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, отсутствует, в 2017 году, отсутствует.

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, отсутствует, в 2017 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:

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Менее 1 года	911,1	-
От 1 года до 5 лет	2 278,0	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	3 189,1	-

тыс. руб.

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в 2018 году, составила **3 189,1** тыс. руб. (2017 г.: 0,0 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 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	Доля в общей сумме привлеченных средств на 1 января 2019 года, %
Всего привлеченных средств, в т. ч.:	12 996 444	8 966 432	100%
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей: в т. ч.:	6 699 733	3 886 688	51,55%
• депозиты «До востребования»	5 628 717	3 030 040	43,30%
• срочные депозиты	1 070 198	856 640	8,23%
• прочие счета физ. лиц	818	8	0,00%
Средства юридических лиц, в т. ч.	5 797 430	2 741 898	44,61%
• Депозиты юридических лиц	702 585	131 256	5,41%
• Расчетные счета клиентов	5 094 845	2 610 642	39,20%
Средства кредитных организаций (в части обязательств по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг)	497 695	2 334 385	3,83%
Прочие счета	1 586	3 461	0,01%

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес%	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес%
Физические лица	42 082	0.34	498 779	7.52
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 152 490	17.22	1 107 933	16.71
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1 720 420	13.76	847 720	12.78
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	806 082	6.45	442 367	6.67
Работы строительные специализированные	794 379	6.36	288 633	4.35
Строительство зданий	789 845	6.32	345 587	5.21
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	669 044	5.35	373 782	5.64
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	476 695	3.81	222 890	3.36
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	433 733	3.47	245 522	3.70
Операции с недвижимым имуществом	397 034	3.18	184 178	2.78
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	336 373	2.69	158 476	2.39
Деятельность в области информационных технологий	313 020	2.50	111 778	1.69
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	271 191	2.17	128 794	1.94
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	257 032	2.06	129 799	1.96
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	200 232	1.60	122 129	1.84
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	186 441	1.49	112 387	1.69
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	171 510	1.37	84 140	1.27
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	142 455	1.14	73 065	1.10

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес%	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес%
Прочее	2 338 691	18.71	1 154 088	17.40
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 498 749	100.00	6 632 047	100.00

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

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

3.10 Условные обязательства кредитного характера

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

Показатели	тыс. руб.	
	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Безотзывные обязательства	7 108 233	3 264 949
Выданные гарантии и поручительства	9 823 574	2 805 087

Под все внебалансовые обязательства создан резерв на возможные потери в сумме 141 455 тыс. руб. Величина созданного резерва соответствует величине расчетного резерва.

3.11 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

Показатели	тыс. руб.	
	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	4 991	23 176
Требования по начисленным комиссиям	16 786	16 047
Требования по процентам по ссудам	18 128	10 488
Обеспечительные платежи	11 139	9 590
Суммы ущерба, причиненного банку	5 327	5 416
Прочее	1 735	1 735
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	885	474
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	11 240	-
Прочие финансовые активы	70 231	66 926
Прочие нефинансовые активы		
Предварительные выплаты дивидендов	-	579 260
Предоплата по прочим налогам	4 861	109 404
Прочее	243 930	107 096
Расходы будущих периодов	16 621	9 779
Авансы выданные	1 773	1 243
Прочие нефинансовые активы	267 185	806 782
Резерв под обесценение прочих активов	-34 290	-28 861
Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам	- 3 920	-218
Прочие активы	299 206	844 629

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 января 2018 года сумма ущерба составляла 5 416 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:

Показатели\	тыс. руб.	
	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	466 888	283 530
Обязательства по уплате процентов	17 931	76 831
Начисленные расходы по оплате труда	46 430	26 496
Кредиторская задолженность	29 440	16 596
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	62 059	6 225
Прочее	19 509	5 097
Расчеты по срочным сделкам	40	-
Прочие финансовые обязательства	642 297	414 775
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы предстоящих расходов	-	40 526
Прочее	39 184	25 053
Задолженность по операционным налогам	8 627	6 234
Прочие нефинансовые обязательства	47 811	71 813
Прочие обязательства	690 108	486 588

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 января 2019 года, и на 1 января 2018 года

№ п/п	Акционер	Сумма, тыс. руб. за 2018 год (на 1 января 2019 года)	%	Сумма, тыс. руб. за 2017 год (на 1 января 2018 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	0,00	0,00
7	ООО «Аленвар»	0,00	0,00	9 049,2	1,57
	Итого	576 378,7	100,0	576 378,7	100,0

В течение 2018 года по лицевым счетам у ряда акционеров прошли изменения:

- ООО «Аленвар» 20.03.2018 и 30.03.2018, согласно распоряжению о списании ценных бумаг отражен перевод акций в общей сумме 9 049 195,00 рублей;
- Физическое лицо Юсупов Ш. И. 20.03.2018 и 30.03.2018 согласно распоряжению о зачислении ценных бумаг отражено зачисление акций в общей сумме 9 049 195,00 рублей и отражено списание акций в сумме 9 049 145,00 рублей;
- Физическое лицо Соколов М. А. 20.03.2018 и 30.03.2018 согласно распоряжению о зачислении ценных бумаг отражено зачисление акций в общей сумме 9 049 195,00 рублей.

На 1 января 2019 года величина уставного капитала Банка составляет 576 379 тыс. руб., изменений в течение 2018 года не было.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Анализ статей отчета о финансовых результатах за 2017 и 2018 годы

Показатели	Значение показателя (тыс. руб.)		Прирост (+) \ Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \ Отток (-) (%)
	за 2018 год	за 2017 год		
Процентный доход	790 093	634 854	155 239	24.45%
Процентный расход	376 198	299 168	77 030	25.75%
Чистый комиссионный доход	2 067 910	1 579 650	488 260	30.91%
Операции с ценными бумагами	(358 774)	271 786	(630 560)	-232.01%
Операции с валютой	216 540	146 431	70 109	47.88%
Операционные расходы	(1 864 386)	(1 404 788)	(459 598)	32.72%
Резервы	(238 878)	(240 291)	1 413	- 0.59%
Прибыль/убыток (до налогообложения)	236 307	688 474	(452 167)	-65.68%
Прибыль/убыток (после налогообложения)	139 119	579 965	(440 846)	-76,01%

За 2018 год прибыль Банка до налогообложения по сравнению с 2017 годом сократилась в 2,9 раза и составила 236 307 тыс. руб.

Основная причина снижения – убыток от операций с ценными бумагами в результате отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг, который составил значительную сумму 358 860 тыс. руб.

В целом структура доходов, расходов Банка в 2018 году соответствует принятой Банком и зафиксированной в Стратегии развития финансовой модели бизнеса.

В 2018 году увеличились: чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, операционные расходы. Это свидетельствует, что Банк развивается, является эффективной компанией на рынке оказания современных инновационных услуг предприятиям малого и среднего предпринимательства.

Важно отметить, что при возросшем объеме в 2018 году активно-пассивных операций и оказываемых субъектам малого и среднего предпринимательства финансовых услуг, расходы Банка по резервам не изменились. Это свидетельствует о достаточно эффективной работе Банка по управлению капиталом и рисками.

4.1.1 Процентные доходы

	тыс. руб.	
	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	134 987	64 196
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 410	153 005
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	473 725	298 935
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	134 506	95 723
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	42 460	22 995
Средства в других банках	5	-
Итого процентные доходы	790 093	634 854

4.1.2 Процентные расходы

	тыс. руб.	
	за 2018 год	за 2017 год
Процентные расходы		
Срочные депозиты	55 017	134 305
Текущие/ расчетные счета	180 589	98 369
Договоры продажи и обратного выкупа «РЕПО»	140 592	66 494
Итого процентные расходы	376 198	299 168

4.1.3 Комиссионные доходы

	тыс. руб.	
	за 2018 год	за 2017 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	698 066	530 474

Ведение счетов	729 504	574 747
Банковские гарантии	301 628	80 569
Операции с иностранной валютой	3 700	3 175
Прочие	677 593	621 053
Итого комиссионные доходы	2 410 491	1 810 018

4.1.4 Комиссионные расходы

	тыс. руб.	
	за 2018 год	за 2017 год
Комиссионные расходы		
Операции по банковским картам	279 456	194 454
Расчетные операции	38 911	27 647
Прочие	24 214	8 267
Итого комиссионные расходы	342 581	230 368

4.1.5 Операционные расходы

	тыс. руб.	
	за 2018 год	за 2017 год
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	1 239 862	886 080
Административно-хозяйственные расходы	315 544	173 508
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	21 777	26 157
Амортизация	73 164	95 995
Реклама	262 325	204 726
Расходы по страхованию	577	447
Расходы на благотворительность	386	-
Прочее	446 888	352 076
Итого операционные расходы	2 360 523	1 738 989

В течение 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Вознаграждение работников

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

За 2018 год расходы на оплату труда и другие расходы на содержание персонала (без учета налогов и сборов) составили 930 421,8 тыс. руб., за 2017 год – 828 130,4 тыс. руб., в том числе:

- заработная плата 734 285,2 тыс. руб., за 2017 год – 567 708,9 тыс. руб.;
- премии 105 523,3 тыс. руб., за 2017 год – 41 768,0 тыс. руб.;
- отпуска и компенсации за неиспользованный отпуск 65 732,5 тыс. руб., за 2017 год – 47 427,8 тыс. руб.

Изменения в систему оплаты труда в 2018 году 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 2018 год	за 2017 год
Налог на прибыль	62 967	88 973
Отложенный налоговый актив	(136 138)	(75 066)
Отложенное налоговое обязательство	55 729	0
НДС	112 691	92 882
Налог на имущество	1 695	1 513

Плата за негативное воздействие на окружающую среду	136	62
Транспортный налог	(1)	9
Земельный налог	20	21
Госпошлина	89	115
Итого расходы по налогам	97 188	108 509

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

В 2018 году новые налоги и сборы не вводились.

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 2018 год составил 19 575 тыс. руб. (Прибыль после налогообложения с учётом изменений прочего совокупного дохода за 2017 год составила 506 128 тыс. руб.).

В 2018 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2017 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:

	на 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
--	-----------------------	-----------------------

тыс. руб.

	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	576 379	576 379	576 379	576 379
Уставный капитал	576 379	576 379	576 379	576 379

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

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

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

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход на 1 января 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 января 2019 года 163 481 тыс. руб.
- на 1 января 2018 года 163 481 тыс. руб.

Инструменты Дополнительного капитала

На 1 января 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 января 2019 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%. На отчётную дату достаточность собственных средств банка составила 14,2%. Аналогичный показатель за 2017 год составлял 12,2%.

Собственные средства (капитал) банка на 1 января 2019 года составил 2 252 533 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2018 года составлял 2 422 192 тыс. руб., снижение составило 169 659 тыс. руб.

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

Ниже приведена сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 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 кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	12 996 444	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	267 101	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	110 416	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	110 416	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	(110 416)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	180 164	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	148 866	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	(148 866)
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	31 298	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	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
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	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	14 973 225	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 финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	Резервный фонд	27	163 481	Резервный фонд	3	163 481
9	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	828 326	Нераспределённая прибыль (убыток)	2.1	828 326
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	2 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	2 000
11	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	X	X	Вложения в собственные акции (доли)	16	(115)

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
12	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	139 119	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	21 744

Состав собственных средств (капитала)

	тыс. руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 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	9 752
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	828 326	827 622
Нематериальные активы	110 416	76 967
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	115	31
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	148 866	-
Базовый капитал	2 250 533	2 420 236
Добавочный капитал		
Основной капитал	2 250 533	2 420 236
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 000	1 964
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)		
Субординированный кредит		
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)		
Уставный капитал (привилегированные акции)		
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков		8
Предоставленные субординированные кредиты		
Дополнительный капитал	2 000	1 956
Собственные средства (капитал)	2 252 533	2 422 192

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 января 2019 года в размере – 576 379 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 576 379 тыс. руб.), эмиссионный доход – 920 000. тыс. руб., резервный фонд – 163 481 тыс. руб., прибыль предшествующих лет – 828 326 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).

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (2 000 тыс. руб.).

5.3 Информация о нормативах достаточности капитала

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

	в процентах	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года

Норматив Н 1.1.	14,2	12,2
Норматив Н 1.2.	14,2	12,2
Норматив Н 1.0	14,2	12,2

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 1,875%. В течение 2018 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 2018 году 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 2018 году 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 2018 году, не было.

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

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

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

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

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

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

Оценка существенности иных видов риска осуществляется на основе сопоставления максимальных

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

Банк применяет следующую классификацию рисков:

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

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

Контроль и управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативами 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, обеспечивается 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 января 2019 года:

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
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

тыс. руб.

На 1 января 2018 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	2 356	665 007	89 208	2 207	6 606	765 384
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	639 181	84 775	2 207	4 107	730 270
Кредиты физическим лицам	2 356	25 826	4 433	-	2 499	35 114
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	-	29 413	-	-	-	29 413
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	29 413	-	-	-	29 413
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	5 070 573	71 931	22 733	91	246 194	5 411 522
Прочие требования к кредитным организациям	4 840 390	-	-	-	5 816	4 846 206
Прочие требования к юридическим лицам	230 178	71 706	22 710	91	234 594	559 279
Прочие требования к физическим лицам	5	225	23	-	5 784	6 037
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	5 072 929	766 351	111 941	2 298	252 800	6 206 319
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	-	27482	18060	523	5834	51 899
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	27 223	17 021	523	3 424	48 191
Кредиты физическим лицам	-	259	1 039	-	2 410	3 708
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	294	-	-	-	294
Прочие резервы на возможные потери	-	981	4 755	24	246 124	251 884
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	5 816	5 816
Прочие требования к юридическим лицам	-	979	4 751	24	234 528	240 282
Прочие требования к физическим лицам	-	2	4		5 780	5 786
Резервы на возможные потери	-	28 757	22 815	547	251 958	304 077

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 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.

За 2017 год (на 1 января 2018 года)		в т. ч. с просроченными сроками погашения	Резерв на
-------------------------------------	--	---	-----------

	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				возможные потери	
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн	Расчетн.	Фактич.
Ссудная задолженность	1 555 939	5 364	355	394	862	3 753	52 769	52 769
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	935 085	5 364	355	394	862	3 753	51 899	51 899
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	619 984	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	870	-	-	-	-	-	870	870
Ценные бумаги	29 413	-	-	-	-	-	294	294
Прочие требования	4 620 967	-	-	-	-	-	251 014	251 014

Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов:

Финансовые активы	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	Среднее значение за 2018 год
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 145 705	691 163	918 434
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	36 560	35 087	35 824
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	4 675 906	2 419 450	3 547 678
Условные обязательства кредитного характера	264 920	2 772 285	1 518 603
Средства на корреспондентских счетах	454 313	1 137 570	795 942
Прочее	1 517 042	395 453	956 248
Совокупный объем кредитного риска	8 094 446	7 451 009	7 772 728

Общая сумма обеспечения I и II категории качества

	тыс. руб.	
	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	115 552	116 458
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	660 124
Итого	115 552	776 582

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 2018 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 января 2019 года в кредитном портфеле реструктурированных ссуд нет.

Кредитный риск контрагента

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

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

Нормативы	Нормативное значение	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Н6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	≤ 25%	20,2%	21,5%
Н25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	≤ 20%	15,4%	18,2%
Н7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	≤ 800%	269,2%	251,1%
Н9 Размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных банком своим акционерам	≤ 50%	Отменен ЦБ РФ	0,2%
Н10 Совокупная величина риска по инсайдерам банка	≤ 3%	0,2%	0,3%

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 2018 г., утверждены Правлением Банка (Протокол № 2 от 22.01.2018).

В течение 2018 года наблюдается снижение кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по ссудной и приравненной задолженности.

Существенное изменение в течение 2018 года кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по ссудной и приравненной задолженности, связано как с изменением состава группы, так и со снижением объема ссудной задолженности по отдельной группе связанных заемщиков:

На 1 января 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост»	1155476129753	346 601
Образцов Николай Владимирович	772803380692	658
Итого по группе:		347 259
Н6 по группе:		15,39%

На 1 января 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост»	1155476129753	441 190
Общество с ограниченной ответственностью «ФБР24»	1157746731933	57 090
Итого по группе:		498 280
Н6 по группе:		20,57%

Раскрытие дополнительной информации по кредитному риску

Информация об объеме и структуре ссуд по направлениям бизнеса

Направление деятельности	за 2018 год (на 1 января 2019 года) тыс. руб.	на 1 января 2019 года%
1. Межбанковское кредитование, в т. ч.:	-	0,00
1.1 сделки репо	-	0,00
2. Депозиты в Банке России	-	0,00
3. Учетные векселя	-	0,00
4. Корпоративные кредиты, в т. ч.:	1 043 358	76,67
4.1 Кредиты юридическим лицам (в т. ч. малому и среднему бизнесу)	992 785	72,95
4.2 Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-

4.3 Просроченные кредиты (в т. ч. малому и среднему бизнесу)	50 573	3,72
5. Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	36 551	2,69
5.1 Просроченные кредиты	2 622	0,19
6. Жилищное кредитование, в т. ч. Ипотечное	-	0,00
7. Автокредитование	-	0,00
8. Аккредитивы	-	0,00
9. Требования, признаваемые ссудами	280 957	20,65
10. Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 360 866	100
11. Резервы на возможные потери	133 681	-
12. Чистая ссудная задолженность	1 227 185	-

По состоянию на 1 января 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	за 2018 год (на 1 января 2019 года), тыс. руб.	на 1 января 2019 года, %
Физические лица	36 551	2,69
Юридические лица, кроме кредитных организаций	1 043 358	76,67
в т. ч. индивидуальные предприниматели	239 189	17,58
Прочие	280 957	20,64
Итого	1 360 866	100,00

Объем ссуд, выданных заемщикам	за 2018 год (на 1 января 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 января 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 января 2019 года

№ 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:	1 884 895	-	13 334 277	6 474 556

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
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	35 694	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	35 694	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 884 895	-	8 952 194	6 474 556
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:	1 884 895	-	8 952 194	6 474 556
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 884 895	-	8 501 338	6 392 332
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	450 856	82 224
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 587 113	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	657 465	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	900 390	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	20 468	-
8	Основные средства	-	-	135 352	-
9	Прочие активы	-	-	1 045 601	-

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

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Критическое значение Банк, %	Значение норматива на 1 января 2019 года	Значение норматива на 1 января 2018 года
H2	мин. 15	мин. 15,37	48,6	47,3
H3	мин. 50	мин. 51,25	98,7	73,4
H4	макс.120	макс.117	4,7	20,9

- Норматив мгновенной ликвидности (H2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31.12.2018, данный коэффициент составил 48,6% (2017 г.: 47,3%).
- Норматив текущей ликвидности (H3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31.12.2018, данный коэффициент составил 98,7% (2017 г.: 73,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (H4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31.12.2018, данный коэффициент составил 4,7% (2017 г.: 20,9%).

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.

Банком разработан План мероприятий для кризисных ситуаций на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры, утвержденный Советом директоров Банка, учитывающий действия структурных подразделений и должностных лиц в случае возникновения кризисных ситуаций.

В течение отчетного года ситуаций, оцениваемых Банком как кризисные, не наблюдалось.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по срокам до погашения по наиболее существенным статьям бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 1 января 2019 года	тыс. руб.
		Итого

	до востреб. и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	более 360 дней	с неопре- делённым сроком	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	5 782 622	-	5 782 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 272 460	226 289	-	-	-	-	12 498 749

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 1 января 2018 года						Итого
	до востреб. и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	более 360 дней	с не опреде- лённым сроком	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 800 194	-	-	-	-	-	7 800 194
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 317 613	299 383	11 815	3 236	-	-	6 632 047

Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска на 1 января 2019 года:

тыс. руб. (по ф. 0409120)

	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого:
Средства в кредитных организациях	2 789 286	-	85 883	-	2 875 169
Ссудная задолженность	1 103 860	-	-	-	1 103 860
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 203 345	-	3 194 227	-	5 397 572
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 368 730	-	1 418 066	-	5 786 796

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 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в таблице ниже.

	руб.	
	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Корпоративные облигации	2 983 810 970	4 698 885 300
Облигации банков	321 886 570	964 824 662
Муниципальные облигации	1 335 537 716	1 750 554 468
Облигации федерального займа	-	503 215 000
Итого ценных бумаг, включенных в торговый портфель	4 641 235 256	7 917 479 430

Структура торгового портфеля Банка по степени риска, на протяжении отчетного года значительно не менялась, большую часть портфеля (более 60%) составляют бумаги с высоким риском, это в основном еврооблигации SPV компаний, треть (около 30%) портфеля вложена в бумаги с низким риском, это облигации субъектов РФ и муниципальных образований, а также ценные бумаги юридических лиц имеющих рейтинг не ниже «BBB-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Baa3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», и более 6% (безрисковые бумаги) это вложения в ОФЗ.

Структура торгового портфеля ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск

Финансовые инструменты по степени риска (для расчета специального процентного риска в составе РР)	Торговый портфель по СС для РР (руб.)	Доля (%) в торговом портфеле
ценные бумаги без риска (0,000)	0,00	0,00
ценные бумаги с низким риском :		
- имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев (0,0025);	0,00	0,00
- имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев (0,010);	105 593 589,00	2,28
- имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев (0,016);	2 379 577 165,84	51,27
ценные бумаги со средним риском (0,080)	0,00	0,00
ценные бумаги с высоким риском (0,120)	2 156 064 501,62	46,45
Общая справедливая стоимость торгового портфеля	4 641 235 256,47	100,00

Нагрузка на капитал, выраженная соотношением величины вложений в ценные бумаги к величине рыночного риска, составила 108,48% (на 1 января 2018 года составляла более 140%). Норматив Н1 с учетом величины рыночного риска на все отчетные даты выполнялся с запасом.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года величина рыночного риска составила:

Показатели	Значения На 1 января 2019 года	Значения на 1 января 2018 года
Процентный риск (ПР)	402 775 842,49	891 115 297,32
Фондовый риск (ФР)**	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)*	8 811 851,65	4 254 711,56
Товарный риск (ТР)***	0,00	0,00

Рыночный риск (PP)	5 144 846 176,67	11 192 125 110,97
Торговый портфель (по CC) для PP	4 641 235 256,47	7 917 479 429,61

За отчетный год наблюдается существенное снижение величины рыночного риска. Снижение за год составило более 50%. В августе 2018 года Правлением Банка (Протоколы Правления № 26 от 06.08.2018 № 27 от 13.08.2018) в целях снижения будущих рисков отрицательной переоценки, вызванной ухудшением макроэкономической обстановки и изменением рыночной конъюнктуры на развивающихся рынках, а также в целях сохранения достаточного уровня капитала при наличии качественных активов, подверженных отрицательной переоценке было принято решение о переводе части бумаг из торгового портфеля «для продажи» (502 счет) в инвестиционный портфель «до погашения» (503 счет). Уменьшение торгового портфеля ценных бумаг существенно отразилось на величине рыночного риска.

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)		Динамика Отклонение (+/-) тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	
Портфель ценных бумаг, всего	10 720 369	100,0	8 063 787	100,0	+ 2 656 582
В том числе, оцениваемые через рыночный риск	4 641 235	43,29%	7 917 479	98,2%	- 3 276 244

По состоянию на 1 января 2018 года из общего портфеля ценных бумаг 98,2% бумаг оценивались через рыночный риск, по состоянию на 1 января 2019 года – 43,29% 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 (Протокол СД № 366 от 14.09.2017). 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:

Капитал: 2 252 533 тыс. руб.

Вид лимита/ структура портфеля	Нормативное значение			Фактическое значение при расчете PP на 1 января 2019 года			Фактическое значение при расчете PP на 1 января 2018 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	-	-	-	-	503,2	6,35	20,77
Портфель ценных бумаг со средним/низким риском (Субфеды, бумаги с рейтингом двух межд. рейтинговых агентств ВВВ- и выше)	10 000	80	500	2485,1	53,55	110,35	2271,7	28,69	93,79
Портфель ценных бумаг с высоким риском (остальные бумаги), включая:	6 000	60	250	2156,1	46,45	95,74	5142,6	64,964 2,4	212,31
Торговый портфель под PP всего:				4641,2	100,0		7917,5	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 января 2019 года			на 1 января 2018 года		
	Доллары США	Евро	Юань	Доллары США	Евро	Юань
Величина ОВП, тыс. руб.	(44 193,4)	(65 608,9)	(345,8)	44 172,5	(53 183,9)	40,5
Величина ОВП,% от капитала	1,91	2,83	0,01	1,86	2,24	0.002

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 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Российский рубль				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200

Изменения прибыли до налогообложения, тыс. руб.	164 815,30	92 404,90	(164 815,30)	(92 404,90)
Доллары США				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения прибыли до налогообложения, тыс. руб.	5 409,90	42 136,50	(5 409,90)	(42 136,50)
Евро				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения прибыли до налогообложения, тыс. руб.	3 976,80	1 591,50	(3 976,80)	(1 591,50)

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.

Изменение процентного риска в евро объясняется, в основном, изменением номинала валютных свопов в евро.

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 в 2018 году 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 в 2018 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. Все факторы риска концентрации идентифицированы и оценены.

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 (далее ВПОДК). 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 2018 год (на 1 января 2019 года)	Объем активов и обязательств за 2017 год (на 1 января 2018 года)
АКТИВЫ			
1	Средства в кредитных организациях	2 609 948	1 211 357
2	Чистая ссудная задолженность	1 227 185	1 503 170
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т. ч.:	11 136 092	8 186 074
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	355 875
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	5 353 470	7 800 194
3.3	Удерживаемые до погашения	5 782 622	30 005
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	267 101	200 774
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
5	Средства кредитных организаций	497 695	2 334 385
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	12 498 749	6 632 047
7	Вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	6 699 733	3 886 688

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»:

Активы	Показатель на 1 января 2019 года	Показатель на 1 января 2018 года
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,		
в том числе: из них:	11 600 880	6 445 358
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 173 493	3 447 116
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 287 200	1 208 340
Резервы под активы II-й группы риска	4 121	4 040
Кредитный риск по активам II-й группы риска	456 616	240 860
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	5 895 304	1 008 069
Резервы под активы IV-й группы риска	398 249	224 914
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	5 497 055	783 155
Активы с пониженным коэффициентом риска (50%, 70%, 75%, требования к участникам клиринга)	366 419	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (50%, 70%, 75%, требования к участникам клиринга)	7 099	-
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	269 490	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	339 661	486 468
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	39 222	40 489
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	390 571	579 773
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 250%, 1250%)	538 803	295 365
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 250%, 1250%)	47 165	39 346
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	768 755	452 411
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	412 202	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 794 689	2 056 199
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	10 461 116	3 142 764
Условные обязательства кредитного характера без риска	10 193 116	337 677
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	268 000	2 805 087
Резервы под условные обязательства кредитного характера	141 455	48 135
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	264 920	2 772 285

Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

7.9 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 января 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 325 701 тыс. руб. (за 2017 год: 235 223 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	131 022	5 364
до 30 дней	44 101	355
от 31 до 90 дней	22 729	394
от 91 до 180 дней	31 830	811
свыше 181 дня	32 362	3 804
Прочие требования с просроченной задолженностью:	190 041	229 399
до 30 дней	25	120 426
Свыше 30 дней	190 016	108 973
Требования по получению просроченных процентов:	4 638	460
до 30 дней	339	98
свыше 30 дней	4 299	362
Просроченная задолженность	325 701	235 223
Удельный вес в общем объеме активов (ф. 115)	2,94%	3,79%

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Физические лица	2 148	2 331
Юридические лица	323 553	232 892
в том числе:		
Субъекты малого и среднего бизнеса	323 553	232 892
Активы с просроченными сроками погашения	325 701	235 223

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 января 2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 34 901 тыс. руб. (за 2017 год: 4 442 тыс. руб.).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников.

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

Классификация активов по категориям качества:

	Остаток на 1 января 2019 года	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный	Остаток на 1 января 2018 года	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный
1 категория	8 838 945	-	-	5 072 929	-	-
2 категория	1 683 666	61 291	61 291	766 351	28 757	28 757
3 категория	153 392	38 472	38 472	111 941	22 815	22 815
4 категория	22 075	9 280	9 280	2 298	547	547
5 категория	384 545	372 584	372 584	252 800	251 958	251 958
Итого	11 082 623	481 627	481 627	6 206 319	304 077	304 077

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 1 января 2019 года	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный	Остаток на 1 января 2018 года	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный
1 категория	3 234	-	-	13 960	-	-
2 категория	10 427 188	132 182	132 182	3 090 481	38 308	38 308
3 категория	30 039	8 912	8 912	37 173	8 676	8 676
4 категория	552	258	258	-	-	-
5 категория	103	103	103	1 150	1 150	1 150
Итого	10 461 116	141 455	141 455	3 142 764	48 134	48 134

Условные обязательства кредитного характера:

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Неиспользованные кредитные линии	69 933	88 441
Выданные гарантии и поручительства	43 586	15 485
Итого:	113 519	103 926
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов всего, в т. ч.	10 347 597	3 038 838
Портфель неиспользованных кредитных линий	567 609	249 236
Портфель выданных гарантий и поручительств	9 779 988	2 789 602
Условные обязательства кредитного характера	10 461 116	3 142 764

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 января 2019 года объем размещенных средств на счетах клиентов, связанных с Банком сторон составил 95 972 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 22 786 тыс. руб.

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

- счет 452 в сумме 9 400 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 5 100 тыс. руб.;
- счет 45215 в сумме 0 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 1 071 тыс. руб.;
- счет 455 в сумме 2 077 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 5 099 тыс. руб.;
- счет 45515 в сумме 21 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 51 тыс. руб.;
- счет 47427 в сумме 131 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 111 тыс. руб.;

- счет 47425 в сумме 13 тыс. руб. против данных на 1 января 2018 года в сумме 18 тыс. руб.

Обязательства по взаиморасчетам со связанными с кредитной организацией сторонами в 2018 году отсутствуют.

Предоставленных и полученных гарантий со связанными с кредитной организацией сторонами за 2018 год нет.

Просроченной ссудной задолженности по заемщикам, являющимся связанными с кредитной организацией сторонами в 2018 году нет.

Предоставленные потребительские кредиты связанным с кредитной организацией физическим лицам согласно действующих условий кредитования в 2018 году без предоставления обеспечения, т.е. кредитование сотрудников.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2018 год:

Вид доходов/расходов	Юридические лица		Физические лица	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Комиссионные	101,94	0,00	110,60	0,00
Процентные	1 615,14	2 257,70	468,76	373,76
Купля-продажа ин. валюты в наличной и безналичной формах	0,00	0,00	0,00	0,00
Положительная переоценка	0,00	0,00	0,53	0,00
Отрицательная переоценка	0,00	0,00	0,00	0,60
Прочее	3 189,11	5 194,74	0,00	1 993,81
ВСЕГО	4 906,19	7 452,44	579,89	2 368,17

тыс. руб.

7.11 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение 2018 года:

	Сумма резерва
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 1 января 2018 года	40 525, 8
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	40 525, 8
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 1 января 2019 года	0,00

тыс. руб.

В ходе проведенной налоговой проверки в АО КБ «Модульбанк» в период с 19.12.2016 по 28.04.2017 ИФНС России по г. Костроме было установлено нарушение: неуплата (неполная уплата) налога на добавленную стоимость в сумме 61 305 945 руб. , что отражено в акте налоговой проверки от 26.05.2017 № 14-45/12. Банком была подана апелляционная жалоба, которая осталась без удовлетворения (решение ИФНС России по г. Костроме № 12-12/14494С от 20.09.2017) и вступило в силу со дня принятия вышестоящим налоговым органом решения по апелляционной жалобе. Банк подал исковое заявление на обжалование данного решения ИФНС России по г. Костроме в суде.

Вероятность положительного судебного оспаривания решения, Банк оценил на уровне выше среднего, то есть отказ в возврате ранее добровольно уплаченных по решению ИФНС средств, был оценен Банком с вероятностью более 50%. С учетом этого, размер оценочных обязательств некредитного характера был отражен на счете 61501 в размере 50% от причитающейся по решению ИФНС сумме недоимки и до начисленных пени.

Общая сумма требований, с учетом доначисленных пени, составила – 81.051.630,62 руб., в том числе:

- неуплата (неполная уплата) налога на добавленную стоимость в сумме 61 305 945,00 руб.;
- пени в сумме 18 130 026,30 руб.;
- пени в сумме 1.404.899,61 руб.;
- пени в сумме 210.759,71 руб.

Сумма созданного резерва – 40 525 815, 31 руб.

Постановлением Второго арбитражного суда апелляционной инстанции по делу № А31-12564/2017 от 21.08.2018 г. Киров, было вынесено решение:

- решение Арбитражного суда Костромской области от 20.03.2018 по делу № А31-12564/2017 оставить без изменения, а апелляционную жалобу Инспекции Федеральной налоговой службы по г. Костроме – без удовлетворения.

Принимая во внимание положительное решение судебного оспаривания в пользу Банка, величина оценочного обязательства некредитного характера, отражаемая на сч.61501 была признана Банком равной нулю, а сумма ранее созданного резерва была восстановлена.

8 Операции с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2018 год (на 1 января 2019 года)	Данные за 2017 год (на 1 января 2018 года)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	85 883	37 317
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 575 322	4 231 105
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 193 022	4 231 105
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	382 300	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	47	1 371
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц – нерезидентов	47	1 371

06.04.2018 Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США опубликовало список российских бизнесменов, чиновников и компаний, против которых вводятся санкции. В него вошли более 20 физических лиц и более десяти российских компаний, в том числе компания UC Rusal PLC.

После указанного события международные рейтинговые агентства отзывали рейтинги долгосрочной кредитоспособности финансовых инструментов Компании. Именно этим фактом и обусловлено появление в 2018 году долговых обязательств, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности.

На момент осуществления вложений указанная компания была не под санкциями, рейтинги действовали, рынок по финансовым инструментам был активным.

Убытков, понесенных в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований в 2018 году, нет. Соответственно, нет отражения в Отчете о финансовом результате.

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 2018 год списочная численность персонала составила 1 055 чел., в том числе ключевого управленческого персонала 11 человек. В 2017 году списочная численность персонала составляла 779 чел., в том числе ключевого управленческого персонала 10 человек. Рост численности сотрудников обусловлен расширением географии деятельности и ростом клиентской базы предприятий и предпринимателей сегмента среднего и малого бизнеса.

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.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

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

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу в отчетном 2018 году, по сравнению с предшествующим 2017 годом, не происходило.

В 2018 году общая величина вознаграждений, выплаченная ключевому управленческому персоналу в совокупности, составила 62 526,8 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 180 тыс. руб. За 2017 год аналогичный показатель составлял 73 905 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 700 тыс. руб. Снижение величины вознаграждений обусловлено уменьшением размера фиксированных выплат отдельным работникам и меньшим финансовым результатом работы Банка по сравнению с прошлым 2017 годом.

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 основного управленческого персонала 62 526,8 тыс. руб.;
- **долгосрочные вознаграждения** – суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:
 - вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности) 0,00 тыс. руб.;
 - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе 0,00 тыс. руб.;
 - иные долгосрочные вознаграждения 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 01.01.2018 года по 11.11.2018 года персональный состав Совета Директоров:

- Аветисян А. Д., Председатель Совета Директоров;
- Петров А. Н., Левин Д. О., Юсупов Ш. И., Соколов М. А., члены Совета Директоров.

12.11.2018 года на внеочередном общем собрании акционеров избран новый состав Совета Директоров в количестве 4 человек:

- Аветисян А. Д., Председатель Совета Директоров;
- Петров А. Н., Юсупов Ш. И., Соколов М. А.

В течение 2018 года проведено 11 заседаний Совета Директоров, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда рассматривались на 5 заседаниях.

В 2018 году обязанности ответственного члена Совета Директоров по вопросам кадрового состава и вознаграждения выполнял Юсупов Шерзод Искандарович.

Советом директоров рассмотрены и приняты решения по следующим вопросам кадровой политики Банка:

- 1) Установлены доплаты за интенсивность труда в четвертом квартале 2017 года (Протокол СД № 372 от 16.02.2018) руководителям Банка:

Петрову Андрею Николаевичу, Председателю Правления, в размере 1 192 000 (Один миллион сто девяносто две тысячи) рублей.

Лагута Олегу Станиславовичу, заместителю Председателя Правления, в размере 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

Новикову Якову Михайловичу, заместителю Председателя Правления, в размере 958 000 (Девятьсот пятьдесят восемь тысяч) рублей.

Голубеву Сергею Ивановичу, заместителю Председателя Правления, в размере 185 000 (Сто восемьдесят пять тысяч) рублей.

- 2) Установлена доплата за интенсивность труда в третьем квартале 2018 года Петрову Андрею Николаевичу, Председателю Правления, в размере 540 000 (Пятьсот сорок тысяч) рублей (Протокол СД № 379 от 12.10.2018).
- 3) О премировании членов исполнительных органов, руководителей СВА, СВК и иных работников, принимающих риски (Протокол СД № 374 от 27.04.2018; Протокол СД № 377 от 20.07.2018; Протокол СД № 379 от 12.10.2018):

По итогам работы в I – III квартале 2018 года премии членам исполнительных органов, работникам Банка, принимающим риски, работникам, осуществляющим внутренний контроль, работникам СВА не выплачивались.

- 4) Утвержден фонд оплаты труда (ФОТ) на 2018 год в размере 968,6 млн. руб. (Девятьсот шестьдесят восемь миллионов шестьсот тысяч) рублей (Протокол СД № 372 от 16.02.2017), а также приняты поправки в Бюджет (Протокол № 380 от 16.11.2018) в части расходов на персонал – 1 250 млн. руб. (Один миллиард двести пятьдесят миллионов) рублей.

- 5) Определен количественный состав (4 члена) и избрано Правление АО КБ «Модульбанк» (Протокол СД № 376 от 13.06.2018):

- Петров Андрей Николаевич – Председатель Правления
- Голубев Сергей Иванович – член Правления
- Новиков Яков Михайлович – член Правления
- Лагута Олег Станиславович – член Правления

- 6) Утверждены максимальные размеры нефиксированных выплат членам исполнительных органов, сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (Протокол СД № 373 от 30.03.2018):
- 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) – 50% 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) – 50% от фонда оплаты труда для указанной категории работников.
- 7) На новый срок назначен Председатель Правления АО КБ «Модульбанк» Петров Андрей Николаевич.

Одобрены дополнительные соглашения к Трудовому договору с Председателем Правления Петровым А. Н. (Протокол СД № 375 от 22.05.2018; Протокол СД № 380 от 16.11.2018).

- 8) Произведены кадровые перестановки в составе руководства Банка:

На должность Главного бухгалтера Банка утвержден Спирин Николай Юрьевич.

С должности Главного бухгалтера на должность заместителя Главного бухгалтера переведена Морозова Светлана Ивановна.

Согласованы дополнительные соглашения к Трудовому договору Спирина Н. Ю. Морозовой С. И. (Протокол № 379 от 12.10.2018).

- 9) Рассмотрен и принят к сведению Отчет ответственного члена Совета директоров (Протокол СД № 373 от 30.03.2018).

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

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.

В течение 2018 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 2018 году выплат нефиксированной части оплаты труда акциями или иными финансовыми инструментами не было.

Всего за отчетный год нефиксированных выплат в виде премии денежными средствами произведено на сумму 105 523,3 тыс. руб., за 2017 год – 42 195,2 тыс. руб., что на 63 328,1 тыс. руб. больше, чем в 2017 году. 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 января 2019 года:

№ п/п	Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Категории сотрудников, принимающих риски	Должности сотрудников, принимающих риски, численность, чел.
	1	2	3
1.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Члены Правления Банка – 4 Директор управления операциями на денежном и фондовом рынках – 1 Директор Филиала – 2
2.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов.	Руководители подразделений (направлений деятельности).	Члены Правления Банка – 4 Директор управления операциями на денежном и фондовом рынках – 1
3.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Члены Правления Банка – 4 Директор управления операций на денежном и фондовом рынках – 1
4.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	нет
5.	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	нет
6.	Брокерская деятельность.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	Директор управления операций на денежном и фондовом рынках – 1
7.	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключая 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	50%
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	50%

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 отчетный 2018 год, 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 в виду отсутствия таковых в течение 2018 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 2018 года выплаты нефиксированной части оплаты труда – 1;
- количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, помимо членов исполнительного коллегиального органа, получивших в течение 2018 года выплаты нефиксированной части оплаты труда 1 чел.;
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2018 год – 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 2018 год – нет;
- количество и общий размер выходных пособий в отношении членов исполнительного

коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2018 год – нет;

- общий размер отсроченных вознаграждений в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2018 год – нет;
- общий размер выплат за 2018 год, 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 2018 год – нет;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2018 год – нет;
- общий размер выплат в 2018 году в отношении членов исполнительного коллегиального органа, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 49 589,0 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 48 964,3 тыс. руб., нефиксированная часть – 624,7 тыс. руб.;
- общий размер выплат в 2018 году в отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 10 376,6 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 7962,8 тыс. руб., нефиксированная часть – 2 413,8 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 2018 год – 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 2018 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

Председатель Правления
АО КБ «Модульбанк»



А.Н. Петров

Главный бухгалтер

Н.Ю. Спирин