

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Существенная информация о кредитной организации	4
1.1	Информация о банковской группе	4
1.2	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	5
1.3	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	6
1.4	Принятые по итогам рассмотрения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли за 1 квартал 2020 года.	7
1.5	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	7
2	Краткий обзор основ подготовки годовой (промежуточной) отчетности и основных положений учетной политики Банка	7
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	19
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	19
2.4	Информация об изменениях в Учетной политике Банка в течение 1 квартала 2020 года.	21
2.5	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой (промежуточной) отчетности за каждый предшествующий период	21
3	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
3.1	Денежные средства и их эквиваленты	21
3.2	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
3.3	Чистая ссудная задолженность	23
3.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	24
3.5	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.	26
3.6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	28
3.7	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	28
3.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
3.9	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	30
3.10	Условные обязательства кредитного характера	30
3.11	Прочие активы	31
3.12	Прочие обязательства	32
3.13	Собственные средства	33
4	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	33
4.1	Анализ статей отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года.	33
4.2	Налоги	34
4.3	Операционные расходы	34
4.4	Курсовые разницы, признанные в составе, прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.	30
4.5	Прочий совокупный доход	35
5	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	35
5.1	Управление капиталом	35
5.2	Инструменты капитала	39
5.3	Состав собственных средств (капитала)	40
5.4	Информация о нормативах достаточности капитала	41
6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных	41
6.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	41

6.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	41
6.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	41
7	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	42
7.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	42
7.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	45
7.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	45
7.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года	43
7.5	Политика в области снижения рисков	46
7.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	46
7.7	Информация о видах рисков и степени концентрации рисков.....	86
7.8	О классификации активов по группам риска	63
8	Операции со связанными сторонами	64
9	Резервы- оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	65
10	Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу и действующей системе оплаты труда.....	65
10.1	Ключевой управленческий персонал	65
10.2	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	70
11	Прочие сведения	72

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Модульбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 01 апреля 2020 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), на 1 апреля 2020 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.modulbank.ru

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

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

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

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

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

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

Изменений в наименовании Банка, местонахождении и адреса, за 1 квартал 2020 года, не было.

1.1 Информация о банковской группе

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

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

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

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Филиалы	2	2
Головной офис	1	1
Дополнительный офис	1	1
Операционный офис	-	-
Удаленное рабочее место	20	20
Общее количество офисов	24	24

В течение первого квартала 2020 года изменений по открытию и закрытию подразделений не было.

По состоянию на 1 января 2020 и 1 апреля 2020 функционировало 2 филиала Банка, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2020 и 1 апреля 2020 все подразделения (дополнительные офисы, удаленные рабочие места) расположены на территории Российской Федерации.

На дату составления отчетности за 1 квартал 2020 года Банк имеет кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Агентства (АКРА) на уровне BB+ (RU) прогноз «Стабильный».

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Основной деятельностью Банка являются банковские операции. В первом квартале 2020 года Банк оказывал полный перечень всех востребованных банковских услуг. Это, в первую очередь, открытие расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, расчетное обслуживание с применением передовых технологий обслуживания, включая интернет – банкинг, предоставление гарантий, операции на рынке ценных бумаг, гибкие кредитные продукты, операции с платежными картами, валютный контроль, депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

В отношении депозитов физических лиц, учитываемых на счетах 423 и 426, оставив на обслуживание вклады со сроком «до востребования», Банк продолжал в отчетном периоде политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты физических лиц (без депозитов и остатков на расчетных, текущих счетах ИП) с 15 999 тыс. руб. на конец 2019 года до 15 534 тыс. руб. на конец первого квартала 2020 года.

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

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

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

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

- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 034-12954-100000 от 04.03.2010;
- УФСБ по Костромской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 0008121 от 15.03.2017.

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

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

Основные результаты первого квартала 2020 года

(в тысячах российских рублей)	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Активы	24 641 998	22 451 328
Капитал	2 058 724	2 708 519

(в тысячах российских рублей)	на 01 апреля 2020	на 01 апреля 2019
Прибыль до налогообложения	- 374 975	106 807
Прибыль после налогообложения	-415 556	61 500

Основным фактором роста активов Банка в течение 1 квартала 2020 года было увеличение объема ссудной задолженности. Ссудная задолженность в общем объеме активов на 01.04.2020 составила 78,64% (на 01.01.2020г. -68,08%).

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за первый квартал 2020 года уменьшился на 25 244 тыс. руб. и составил 2 058 724 тыс. руб. Основным фактором, который повлиял на уменьшение капитала, стал убыток, сложившийся по результатам отчетного периода.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 апреля 2020 года равен 13,3 %, увеличение за 1 квартал 2020 года составило 1,4 п. п.

По итогам работы Банка за 1 квартал 2020 года убыток до налогообложения составил 374 975 тыс. руб. (1 квартал 2019 г.: 106 807 тыс. руб.). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1 квартал 2020 год составила 40 581 тыс. руб. (1 квартал 2019 г.: 45 307 тыс. руб.), в том числе налог на прибыль в размере 17 860 тыс. руб. (1 квартал 2019 г.: 12 380 тыс. руб.).

За 1 квартал 2020 года чистая ссудная задолженность увеличилась на 4 092 421 тыс. руб. или на 26,8% по сравнению с 2019 годом, в том числе за счет размещения денежных средств по сделкам РЕПО на 4 022 699 тыс. руб. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации уменьшились на 981 061 тыс. руб. или на 54,8% по сравнению с 2019 годом. Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 2 493 741 тыс. руб. или на 71,6 % по сравнению с 2019 годом. В 2020 году Банк продолжал осуществлять операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства составил 1 876 337 тыс. руб. или 7,6% совокупной величины активов Банка. Объем остатков привлеченных клиентов уменьшился на 1 715 091 тыс. руб. или на 9,4 % по отношению к началу 2020 года.

По сравнению с аналогичным периодом 2019 года общая величина доходов увеличилась на 1 586 198 тыс. руб. или на 31,3%, общая величина расходов увеличилась на 2 063 254 тыс. руб. или на 41,2%. В структуре доходов 301 192 тыс. руб. или 4,5% приходится на процентные доходы, 865 160 тыс. руб. или 12,9% на комиссионные доходы, 78 351 тыс. руб. или 1,2% на прочие операционные доходы, 44 253 тыс. руб. или 0,7 % доходы от переоценки иностранной валюты.

В структуре расходов 99 215 тыс. руб. или 1,4% составляют процентные расходы, 617 393 тыс. руб. или 8,7 % приходится на операционные расходы, 219 813 тыс. руб. или 3,1% составляют комиссионные расходы.

1.4 Принятые по итогам рассмотрения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли за 1 квартал 2020 года.

По итогам 1 квартала 2020 года получен убыток 415 556 тыс. руб.

1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в течение 1 квартала 2020 года. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Бухгалтерский учет в течение 1 квартала 2020 года строился на основе следующих основных принципов:

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий
- Отражение доходов и расходов 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.
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- 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.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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.

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации, в условиях активного рынка использовалась рыночная цена 3 (MARKETPRICE3), определяемая по итогам торговой сессии за день проведения оценки и раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с п.7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов". В случае если по итогам торгов на день определения справедливой стоимости рыночная цена не рассчитывалась, надежно определенной справедливой стоимостью признавалась рыночная цена, рассчитанная по итогам торговой сессии за день, ближайший ко дню проведения оценки, если такая цена имела место в течение 30 календарных дней, предшествующих дате проведения оценки.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на иностранных биржевых рынках, в условиях активного рынка использовалась средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), либо в случае отсутствия цена закрытия по финансовому инструменту, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу (Last). В случае если в день определения справедливой стоимости средневзвешенная цена или цена закрытия по финансовому инструменту не рассчитывались, рыночной ценой признавалась последняя средневзвешенная цена или последняя цена закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитанная иностранной фондовой биржей по итогам торговой сессии за день, ближайший ко дню проведения оценки, если такая цена имела место в течение 30 календарных дней, предшествующих дате проведения оценки.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, в течение периода, когда торги по ценной бумаге после ее размещения (по паевым инвестиционным фондам – после формирования фонда) не осуществлялись (до выхода на вторичные торги) надежно определенной справедливой стоимостью признавалась средневзвешенная цена, установленная в результате размещения, а при отсутствии сведений о такой цене – цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении (по паям паевых инвестиционных фондов – цена приобретения Банком паев при формировании фонда). Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг дополнительного выпуска при отсутствии котировок для целей определения их справедливой стоимости использовались котировки основного выпуска.

В качестве справедливой стоимости производных финансовых инструментов в условиях активного рынка принимаются раскрываемые организатором торгов следующие цены в порядке убывания приоритета:

а) расчетная цена, раскрываемая организатором торговли на территории Российской Федерации, а в случае ее отсутствия – цена последней сделки на дату, ближайшую к дате определения справедливой стоимости за предшествующие 30 календарных дней;

б) цена/котировка, раскрываемая информационными агентствами Bloomberg или Thomson Reuters на дату, ближайшую к дате определения справедливой стоимости за предшествующие 30 календарных дней;

с) цена/котировка, раскрываемая ценовыми центрами, иностранными биржами и другими признаваемыми источниками на дату, ближайшую к дате определения справедливой стоимости за предшествующие 30 календарных дней.

По опционным договорам на дату первоначального признания их справедливая стоимость принимается равной сумме уплаченной премии. Если по опционам премия не уплачивается, справедливая стоимость опциона считается равной нулю. При последующей оценке справедливая стоимость опциона определяется на основании данных о цене (премии) идентичного опциона, раскрываемых организатором торговли на дату оценки.

Справедливая стоимость фьючерса в условиях активного рынка определяется на основании итогов биржевых торгов. По правилам биржевой торговли фьючерс подлежит исполнению по расчётной цене. Для урегулирования своих требований и обязательств по фьючерсному договору (для закрытия открытой позиции) необходимо совершить офсетные сделки по расчётной цене. Таким образом, справедливая стоимость фьючерса равна разнице между расчётной ценой, раскрываемой организатором торговли на дату оценки, и ценой сделки (вариационной марже).

Оценка справедливой стоимости договоров, не являющихся производными финансовыми инструментами в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», но определяемых в качестве таковых в соответствии с Приложением А к МСФО 9, в условиях активного рынка осуществляется на основе информации о справедливой стоимости базового актива. В качестве справедливой стоимости принималась дисконтированная на дату оценки разница между экономическим обоснованным курсом (ценой ценной бумаги) и фактическим курсом (ценой ценной бумаги) сделки, умноженная на количество поставляемого актива. Для договора, базовым активом которого являлась иностранная валюта, торгуемая на бирже, используется следующая информация о ценах/котировках:

- в день признания, в последний рабочий день месяца, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором (в течение срока его действия) промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по нему в качестве форвардного курса принималась расчетная цена по соответствующей валюте и сроку, соответствующему сроку, оставшемуся до исполнения сделки (частей сделки), раскрываемая в начале торгового дня организатором торговли, осуществляющим сделки с валютами, являющимися базовыми активами контракта; в случае отсутствия – расчетная цена последнего торгового дня, когда торги по данной валюте проходили, при условии, что торги по данной валюте имели место в течении 30 календарных дней, предшествующих дате оценки;

- на дату прекращения признания в качестве форвардного курса принималась расчетная цена по соответствующей валюте на дату прекращения признания, раскрываемая организатором торговли, а в случае отсутствия – расчетная цена последнего торгового дня, когда торги по данной валюте проходили, при условии, что торги по данной валюте имели место в течении 30 календарных дней, предшествующих дате оценки.

Указанные рыночные цены, по мнению Банка, являются наиболее представительными для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

В условиях отсутствия активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определялась на основании расчетных цен, раскрываемых ценовыми центрами, методики которых аккредитованы Банком России. При отсутствии таких цен, а также для необращающихся финансовых инструментов справедливая стоимость оценивалась на основании расчетных цен, определенных на основании внутренних методик и моделей Банка, в частности:

- на основе информации о рыночных сделках с ценной бумагой в течение последних 90 календарных дней;

- методики консенсусной цены;
- сравнительного подхода;
- метода дисконтирования денежных потоков;
- с использованием значения величины чистых активов или по балансовой стоимости собственных средств эмитента (для долевых финансовых инструментов).

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Срочные сделки покупки и продажи финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают вид активов портфеля, цель создания и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками и методы оценки доходности активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов.

Критерии признания задолженности безнадежной и порядок её списания Банком регулируются внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, а также, Руководством по работе с проблемными кредитами в Банке.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

На основании заключений сотрудников подразделений, ответственных за сопровождение того или иного проблемного финансового актива с описанием причин возникновения проблемной задолженности, всех мер, принятых по её взысканию и выводом о признании задолженности безнадежной уполномоченным коллегиальным органом Банка принимается решение о возможности списания финансового актива за счёт сформированного резерва на возможные потери и/или в счёт расходов Банка.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и

вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной.

Существенные модификации предполагают существенное качественное или количественное изменение контрактных денежных потоков. Качественные изменения означают, что изменяется характер денежных потоков и связанные с ним риски. Качественными изменениями, классифицируемыми как существенные модификации, являются:

- изменение валюты финансового инструмента,
- изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую или с плавающей на фиксированную,
- изменение заемщика (изменение юридического лица в результате реорганизации/слияния или в результате уступки),
- изменения, приводящие к пересмотру результатов тестирования денежных потоков (при анализе соблюдения критериев SPPI на дату модификации).

Изменение валюты финансового инструмента является существенной модификацией во всех случаях, включая проблемные реструктуризации. Под проблемными реструктуризациями понимаются изменения условий финансового инструмента, связанные с неспособностью заемщика обслуживать долг на первоначальных (немодифицированных) условиях.

Изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую или с плавающей на фиксированную также является существенной модификацией во всех случаях, в том числе и для проблемных реструктуризаций, а также в случаях, когда данные изменения могут рассматриваться как несущественные с точки зрения определенных в данной методологии критериев существенности.

Изменение заемщика связано с существенным изменением кредитного риска, поэтому является существенной модификацией во всех случаях.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения

отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные 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. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы, утвержденные в учетной политике. К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания и сооружения, автотранспортные средства, мебель и прочий инвентарь, оборудование компьютерное, оргтехника, средства охраны и связи, электрооборудование, производственный инвентарь.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных объектов основных средств Банком выбрана модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Переоценка основных средств в Кредитной организации выбрана только применительно к группе однородных объектов «Здания и сооружения».

Переоценка объектов недвижимости Банка оформляется на основании приказа Председателя Правления Банка с привлечением специализированной оценочной организации.

Банком при отражении переоценки основного средства выбран способ отражения переоценки основного средства при помощи пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и

пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Банком выбран Линейный способ начисления амортизации. Для расчета берется первоначальная стоимость объекта и срок полезного использования (СПИ). Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода. Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств при расчете амортизируемой величины объекта исходя из применения критерия существенности, утвержденных в учетной политике.

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальный актив, который получен на безвозмездной основе, принимается к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости.

Значимые классы нематериальных активов, например, торговые марки, фирменные наименования, банковские или иные лицензии, права на программное обеспечение учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов", переоценке не подлежат.

Наличие признаков обесценения на конец отчетного периода (года) Банком не определяется.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который определен на основе договоров и лицензий на использование.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже;
- руководителем (уполномоченным лицом) принято решение о его немедленной продаже (утвержден план продажи), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

В качестве единицы бухгалтерского учета материальных запасов кредитной организацией установлен номенклатурный номер. Номенклатурный номер в качестве единицы учета выбран для обеспечения раздельного аналитического учета однородных материальных запасов, выпущенных разными производителями, разных торговых марок, артикулов и т.д.

Порядок аналитического учета запасов определен Банком путем обеспечения учета по материально-ответственным лицам и местам нахождения (хранения) в соответствии с перечнем открытых подразделений (головном офисе, филиалах, ДО, УРМ).

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют, или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы по долговым инструментам все существенные комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные

Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

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

С 01.01.2020 года вступила в действие Учетная политика в целях ведения бухгалтерского учета на 2020 год, введенная Приказом № 344 от 30.12.2019 года, утвержденная Правлением, Протокол № 42 от 24.12.2019 года.

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

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

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

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по 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 незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении

перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся на балансе Головного Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 апреля 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

2.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка в течение 1 квартала 2020 года.

В течение 1 квартала 2020 года, в Учетную политику в целях ведения бухгалтерского учета изменения не вносились.

В первом квартале 2020 года и предшествующих периодах существенных ошибок не выявлено, существенные исправления в отчетность не вносились. Случаев составления пересмотренной отчетности не зафиксировано.

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

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

В течение 1 квартала 2020 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	на 1 апреля 2020 года	на 01 января 2020года
Наличные денежные средства	28 511	25 060

Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	640 993	1 638 154
Корреспондентские счета в кредитных организациях	987 161	3 480 902
– Российская Федерация	941 469	3 395 019
– иные страны	45692	85883
Итого денежные средства	1 656 665	5 144 116

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 апреля 2020 года содержат сумму неснижаемого остатка 3 000 тыс. долларов США в РНКО «Платежный Центр» (ООО) (на 01.01.2020г.: 12 811 тыс. долларов США в РНКО «Платежный Центр» (ООО)). Ограничений на использование других денежных средств нет.

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. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 1 апреля 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

По итогам 2019 и 1 квартала 2020 годов в Банке отсутствовали вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты		
Своп		
Иностранная валюта	0	-344
Итого производные финансовые инструменты	0	-344
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО	4 621 889	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 621 889	344

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)				Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
Сделки биржевой валютный SWAP USD/RUB				-	344	278 576	279 629
Итого				-	344	278 576	279 629

По состоянию на 1 апреля 2020 года производные финансовый инструменты в балансе Банка отсутствовали.

3.3 Чистая ссудная задолженность

1 апреля 2020 года				1 января 2020 года		
(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Межбанковское кредитование	17 779 267	-23	17 779 244	13 849 414	-19	13 849 395
Средства, размещенные в Банке России	0	0	0	0	0	0
Требования по договорам РЕПО	17 359 257	0	17 359 257	13 336 558	0	13 336 558
Прочие средства, размещенные в кредитных организациях	419 977	-23	419 954	512 856	-19	512 837
Прочие требования, признаваемые ссудными	33	0	33	0	0	0
Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели	2 006 171	-470 781	1 535 390	1 775 700	-400 096	1 375 604
Финансирование текущей деятельности	1 902 123	-387 646	1 514 477	932 482	-186 404	746 078
Требования по раскрытым гарантиям	104 048	-83 135	20 913	56 768	-52 230	4 538
Кредиты физическим лицам	40 556	-4 803	35 753	41 885	-3 604	38 281
Потребительские кредиты	38 556	-4 634	33 922	36 885	-3 521	33 364
Прочие требования, признаваемые ссудными	2 000	-169	1 831	5 000	-83	4 917
Требования по начисленным процентам	89 702	-62 163	27 539	65 426	-43 201	22 225
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 915 696	-537 770	19 377 926	15 732 425	-446 920	15 285 505

Вся ссудная задолженность относится к Российской Федерации.

Ниже представлена информация о составе обеспечения, полученного Банком по договорам покупки с обязательством обратной продажи («репо»):

(в тысячах российских рублей)

1 апреля 2020
года

1 января 2020
года

Справедливая стоимость обеспечения, полученного по договорам покупки с обязательством обратной продажи

ОФЗ 46018 (ISIN RU000A0D0G29)	571 842	0
ОФЗ 52002 (ISIN RU000A0ZY226)	12 653 209	0
RUS-30 (ISIN XS0114288789)	14 331	0
RUS-20 (ISIN XS0504954347)	1 738	0
ОФЗ 26230 (ISIN RU000A100EF5)	0	0
КОБР-27 (ISIN RU000A101061)	0	870 713
ОФЗ 26225 (ISIN RU000A0ZYUB7)	0	1 084 960
ОФЗ 29006 (ISIN RU000A0JV4L2)	0	1 254 876
ОФЗ 29007 (ISIN RU000A0JV4M0)	0	8 877 040
ОФЗ 29008 (ISIN RU000A0JV4P3)	0	2 135 733
Итого	13 241 120	14 223 322

3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

(в тысячах российских рублей)

1 апреля 2020 года

1 января 2020 года

Долговые ценные бумаги

Российские государственные облигации	1 375 252	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 375 252	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации субъектов Российской Федерации	353 976	365 270

Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 729 228	365 270
---	------------------	----------------

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не уменьшающий справедливую стоимость	-10 103	-9 716
--	---------	--------

Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 729 228	365 270
--	------------------	----------------

Долевые ценные бумаги

Вложения в акции финансовых организаций	1 787	2 376
Холдинговые компании	1 787	2 376

Итого вложения в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 787	2 376
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого чистые вложения в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 787	2 376
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 731 015	367 646

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, отраженных в составе вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Еврооблигации Российской Федерации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 3340 дн. до 4740 дн.	от 6,901% до 7,699%		
Облигации иностранных государств				
Корпоративные облигации				
Облигации субъектов Российской Федерации	от 1293 дн. до 1311 дн.	от 8% до 11,7%	от 1384 дн. до 1402 дн.	от 8% до 11,7%
Российские муниципальные облигации				

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	1 729 228	99,9%	365 270	99,4%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 787	0,1%	2 376	0,6%
Производство металлургическое	0	0,0%	0	0,0%
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	0	0,0%	0	0,0%

Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 731 015	100,0%	367 646	100,0%
--	-----------	--------	---------	--------

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 1 апреля 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных и российских агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Облигации субъектов Российской Федерации	0	0	229 652	124 324	353 976
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 375 251	0	0	0	1 375 251
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 375 251	0	229 652	124 324	1 729 227

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных и российских агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Облигации субъектов Российской Федерации	0	0	236 012	129 258	365 270
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	236 012	129 258	365 270

3.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

(в тысячах российских рублей) Название	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Сумма	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	Сумма	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ»	20 000	89	Россия	20 000	89	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ»	46 000	51	Россия	46 000	51	Россия
Общество с ограниченной ответственностью	324 060	100	Россия	324 060	100	Россия

Итого	390 060	390 060
--------------	----------------	----------------

Инвестиции в дочерние компании учитываются в сумме вложения в рублях без проведения последующей переоценки,

Дочерние компании осуществляют деятельность по поставке кассового оборудования клиентам Банка, его техническому обслуживанию, а также консультационному обслуживанию по кассовым аппаратам, приобретенным клиентами Банка.

3.6 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Российские государственные облигации	0	0
Облигации иностранных государств	0	0
Корпоративные облигации	146 067	146 341
Облигации российских компаний	146 067	146 341
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-745	-746
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	145 322	145 595

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Корпоративные облигации				
Облигации российских компаний	4676 дн.	6,9%	4767 дн.	8,15%

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

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	146 067	100,0%	146 341	100,0%

Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	146 067	100,0%	146 341	100,0%
---	----------------	---------------	----------------	---------------

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 1 апреля 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных и российских агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Корпоративные облигации					
Облигации российских компаний	0	146 067	0	0	146 067
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	146 067	0	0	146 067

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных и российских агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Корпоративные облигации					
Облигации российских компаний	0	146 341	0	0	146 341
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	146 341	0	0	146 341

Информация об изменениях оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	746	4 174
(Восстановление резерва) /отчисления в оценочный резерв в течение года	-1	-4 094
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Перевод в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (или группы выбытия)	-	666
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	745	746

По состоянию на 1 апреля 2020 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), а также третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

3.7 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Банк передавал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения

признания, в текущем и предыдущем периодах. Однако на 1 апреля 2020 года Банк не имел действующих сделок с активами, переданными в рамках указанных операций.

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение 1 квартала 2020 года Банк не менял подходы и методы по учету и оценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Существенных изменений по данной статье по сравнению с 1 января 2020 года, нет. Структура и состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, существенно не изменилась.

На 1 апреля 2020 года договорные обязательства на приобретение основных средств отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Основные средства в залог обеспечения обязательств в течение 1 квартала 2020 года не передавались.

Оценка недвижимости в течение 1 квартала 2020 года не проводилась. В соответствии с Учетной политикой, в бухгалтерском учете оценка по группе однородных объектов отражается в последний рабочий день года.

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

Информация об операциях аренды

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк, применяя правила ведения бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», признал право на использование актива в размере 188 753,1 тыс. руб. в отношении соответствующего обязательства по договорам аренды. Фактический эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 16 «Аренда» может отличаться от оценочного.

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

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Менее 1 года	14 823,9	9 636,9
От 1 года до 5 лет	11 057,0	18 363,0
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	25 880,9	27 999,9

На 1 апреля 2020 года общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам операционной субаренды без права досрочного прекращения, отсутствует, на 1 апреля 2019 года, отсутствует.

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в первом квартале 2020 года, составила 25 880,9 тыс. руб. (за первый квартал 2019 г.: 27 999,9 тыс. руб.).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в течение 1 квартала 2020 года, отсутствует, в 2019 году, отсутствует.

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в течение 1 квартала 2020 года, отсутствует, в 2019 году, отсутствует.

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

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

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Менее 1 года	1 582,2	739,2
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	1 582,2	739,2

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в первом квартале 2020 года, составила 1 582,2 тыс. руб. (в первом квартале 2019 г.: 739,2 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 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Государственные и общественные организации	0	0
Текущие/ расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	6 312 646	7 258 360
Текущие/ расчетные счета	5 538 979	6 129 668
Срочные депозиты	773 667	1 128 692
Физические лица и индивидуальные предприниматели	10 171 231	10 940 608
Текущие/ расчетные счета	8 601 870	8 884 402
Срочные депозиты	1 569 361	2 056 206
Итого Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 483 877	18 198 968

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

3.10 Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 апреля 2020 года внебалансовые обязательства Банка представлены:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 год	1 января 2020 год
Безотзывные обязательства	14 887 493	15 507 233
Выданные гарантии и поручительства	13 458 850	19 523 011

Под все внебалансовые обязательства сумма оценочного резерва под кредитные убытки составила 82 650 тыс. руб. Величина созданного резерва соответствует величине расчетного резерва.

3.11 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	5000	0
Незавершённые расчеты по пластиковым картам	0	0
Требования по начисленным комиссиям	390506	339900
Обеспечительные платежи	12364	12287
Суммы ущерба, причинённого Банку	5218	5241
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	1171	965
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	191	0
Требования по прочим операциям	1735	1735
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-325 302	-306 125
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	90 883	54 003
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по прочим налогам	490	507
Расходы будущих периодов	50 874	41 658
Авансы выданные	1 501	931
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	322 799	267 059
Затраты по сделке по финансовым активам	90 197	77286
Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	2	
Резерв под обесценение	-56014	-41371
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	447 937	384 061
Итого прочие активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение	538 820	438 064

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	347 496
(Восстановление резерва) /отчисления в оценочный резерв в течение 1 квартала 2020 года	41 159
Средства, списанные как безнадежные	-7 339
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	381 316

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 апреля 2020 года сумма ущерба 5 218 тыс. руб.

3.12 Прочие обязательства

Структура прочих финансовых и нефинансовых обязательств представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства в расчетах	209766	315666
Начисленные расходы по оплате труда	104164	81828
Кредиторская задолженность	15222	9337
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	14876	10738
Расчеты по срочным сделкам	0	2
Расчеты по гарантиям	386275	336311
Задолженность по операционным налогам	17112	23900
Прочие	100 909	95 278
Резервы под прочие ожидаемые потери		233 284
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 021 127	1 106 344
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>		
Валютные форвардные договоры	0	0
Форвардные договоры по драгоценным металлам	0	0
Прочие производные финансовые инструменты	0	0
Прочие	0	0
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

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 апреля 2020 года, и на 1 января 2020 года

Акционер	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физическое лицо Аветисян А.Д.	523 524,5	90,83	393 839,3	68,33
Физическое лицо Петров А.Н.	-	-	43 228,4	7,50
Физическое лицо Новиков Я.М.	-	-	43 228,4	7,50
Физическое лицо Лагута О.С.	-	-	43 228,4	7,50
Физическое лицо Юсупов Ш.И.	52 854,2	9,17	52 854,2	9,17
Физическое лицо Соколов М.А.	-	-	-	-
Итого	576 378,7	100,00	576 378,7	100,00

На 1 апреля 2020 года величина уставного капитала Банка составляет 576 379 тыс. руб., изменений в течение 1 квартала 2020 года, не было.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Анализ статей отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года.

Показатели	Значение показателя (тыс. руб.)		Прирост (+) \ Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \ Отток (-) (%)
	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года		
Процентный доход	301 192	198 344	102 848	51,9
Процентный расход	99 215	87 404	11 811	13,5
Чистый комиссионный доход	645 347	493 618	151 729	30,7
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-630 513	449 160	-1 079 673	-240,4
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10 200	0	10 200	100,0
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	53 942	-402 776	456 718	-113,4
Операционные расходы	539 042	515 970	23 072	4,5
Изменение резерва на возможные потери	-116 886	-28 165	-88 721	-315,0
Прибыль(убыток) до налогообложения	-374 975	106 807	-481 782	-451,1
Возмещение (расход) по налогам	40 581	45 307	-4 726	-10,4
Прибыль(убыток) после налогообложения	-415 556	61 500	-477 056	-775,7

За 1 квартал 2020 года убыток Банка до налогообложения составил 415 556 тыс. руб.

Основная причина убытка, рост расходов от операций с ценными бумагами, который обусловлен нестабильной экономической обстановкой в стране и в мире.

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Вознаграждение работников

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам в отчетном, первом квартале 2020 года, определены внутренним нормативным документом – Положение о системе оплаты труда работников АО КБ «Модульбанк», утвержденное Советом Директоров, Протокол № 386 от 20.05.2019 года.

За 1 квартал 2020 года расходы на оплату труда и другие расходы на содержание персонала (без учета налогов и сборов) составили 283 504 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года 264 599,4 тыс. руб., в том числе:

- заработная плата 238 023,7 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – 223 202,2 тыс. руб.;
- премии 33 064,4 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – 23 969,6 тыс. руб.;
- отпуска и компенсации за неиспользованный отпуск 12 416 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – 12 087,4 тыс. руб.

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

4.2 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Налог на прибыль	17 860	12 380
Отложенный налоговый актив		
Отложенное налоговое обязательство		
Прочие налоги, в т.ч.:	22 721	32 927
НДС	22 497	32 623
Налог на имущество	150	193
Плата за негативное воздействие на окружающую среду		71
Транспортный налог		
Земельный налог	8	5
Госпошлина	67	35
Итого расходы по налогам	40 581	45 307

В течение 1 квартала 2020 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (за 1 квартал 2019 года: 20%).

В 2020 году новые налоги и сборы не вводились.

4.3 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2020 г.	на 1 апреля 2019 г.
Операционные расходы		

Расходы на вознаграждение работникам	373 182	329 605
Административно-хозяйственные расходы	62 581	71 616
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	22 254	8 042
Амортизация	40 345	19 214
Реклама	35 518	70 598
Расходы по страхованию	6 435	162
Расходы на благотворительность	110	109
Убыток от обесценения основных средств	0	0
Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Прочее	76 968	104 158
Итого операционные расходы	617 393	603 504

В течение первого квартала 2020 года и первого квартала 2019 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

4.4 Курсовые разницы, признанные в составе, прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2020 года	на 1 апреля 2019 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 689	10 372
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	44 253	-413 148
Итого	53 942	-402 776

В первом квартале 2020 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере - 53 942 тыс. рублей (2019 г.: - 402 776 тыс. рублей).

4.5 Прочий совокупный доход

Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода отсутствует.

Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода составила 569 тыс. руб.

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.

Общий совокупный убыток Банка за 1 квартал 2020 года составил 394 865 тыс. руб. (1 квартал 2019 года - общая совокупная прибыль 173 552 тыс. руб.)

В течение 1 квартала 2020 года Банк продолжал выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2019 году.

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

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

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода.

Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	576 379	0	920 000	1 611	-15 648	0	163 481	9 716	1 343 760	2 999 299
Прибыль / (убыток) за год	0	0	0	0	0	0	0		-168 154	-168 154
Прочий совокупный доход		0		0	20 304			387		20 691
Эмиссия акций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные выкупленные акции	0	-420 007	0	0	0	0	0	0	0	-420 007
– Приобретения	0		0	0	0	0	0	0	0	0
– Выбытия	0	-420 007	0	0	0	0	0	0	0	-420 007
Объединения бизнеса	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2020 года	576 379	-420 007	920 000	1 611	4 656	0	163 481	10 103	1 175 606	2 431 829

5.2 Инструменты капитала

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

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

тыс. руб.

	на 1 апреля 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	576 379	576 379	576 379	576 379
Уставный капитал	576 379	576 379	576 379	576 379

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

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

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

Эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход на 1 апреля 2020 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 апреля 2020 года 163 481 тыс. руб.
- на 1 января 2020 года 163 481 тыс. руб.

Инструменты Дополнительного капитала

На 1 апреля 2020 года инструменты дополнительного капитала отсутствуют.

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

На 1 апреля 2020 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%. На отчётную дату достаточность собственных средств банка составила 13,3% (на 01 января 2020 года- 11,9%).

Собственные средства (капитал) банка на 1 апреля 2020 года составил 2 058 724 тыс. руб., по

состоянию на 1 января 2020 года составлял 2 708 519 тыс. руб., снижение составило 649 795 тыс. руб.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу по состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствовали.

5.3 Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 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)	-454 478	321 206
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	967 445	967 445
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	41 495	41 495
Нематериальные активы	199 240	200 457
Вложения в собственные акции (доли)	420 040	53
Базовый капитал	1 512 052	2 706 506
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	1 512 052	2 706 506
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	546 672	2 013
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	0
Субординированный кредит	0	0
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	0	0
Уставный капитал (привилегированные акции)	0	0
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	0	0
Предоставленные субординированные кредиты	0	0
Дополнительный капитал	546 672	2 013
Собственные средства (капитал)	2 058 724	2 708 519

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций по состоянию на 1 апреля 2020 года в размере – 576 379 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – 576 379 тыс. руб.), эмиссионный доход – 920 000. тыс. руб., резервный фонд – 163 481 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 уставного капитала, сформированного за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (2 000 тыс. рублей).

5.4 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	9,745	11,879
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	9,746	11,879
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	13,268	11,887

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

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

Корректировок по данным о базовой и разведенной 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

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющихся, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 3.1.

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

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

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

В течение 1 квартала 2020 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение 1 квартала 2020 года, не было.

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

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

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

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

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

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

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

Банк применяет следующую классификацию рисков:

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

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

Контроль и управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с внутренними 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.

По результатам оценки выявленных рисков менеджмент Банка (в зависимости от уровня полномочий, компетенции и с учетом риск – аппетита) осуществляет выбор способа реагирования на риски, разработку и внедрение мероприятий по управлению рисками. При выборе способов

реагирования на риск и конкретных мероприятий по управлению риском Банк руководствуется принципом оптимальности и соблюдением риск-аппетита. Информация о способах реагирования и мероприятиях по управлению рисками также включается в отчетность по рискам.

Риски признаются и оцениваются на непрерывной основе, их оценка и анализ предоставляется Совету директоров, Правлению, Председателю Правления, членам Кредитного Комитета, членам Комитета по управлению активами и пассивами, Управляющему директору Блока банковских рисков Банка с определенной периодичностью в виде данного Отчета.

Неотъемлемым элементом политики Группы по управлению рисками и капиталом является эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне. Группа придерживается принципам непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как планирование капитала, распределение капитала, процедуры контроля за достаточностью капитала, оценка и выбор наиболее подходящего к потребностям и целям Группы источников капитала, установление и соблюдение лимитов по видам рисков, стресс-тестирование, оценку достаточности капитала. Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется Блоком банковских рисков.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Группы, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития. Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

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

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

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

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

Полномочия собрания акционеров Банка:

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;
- установление градации уровня рисков по обязательным нормативам Банка.
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение процедур внутреннего контроля и процедур по управлению рисками;
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Критический», включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Председателя Правления Банка:

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

Полномочия Блока банковских рисков:

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

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита

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

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (по средству Правления Банка);

7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

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

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

7.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших 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.

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.

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.

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 апреля 2020 года:

тыс.руб.

На 1 апреля 2020 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	17 785 638	1 557 747	201 810	105 448	262 544	19 915 663
Кредиты банкам (в т.ч. требования, признаваемые ссудной задолженностью)	17 781 703	0	0	0	0	17 781 703
Кредиты юридическим лицам	0	1 530 500	193 860	105 023	261 097	2 092 956
Кредиты физическим лицам	3 935	27 247	7 950	425	1 447	41 004
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 842 430	0	0	0	33 908	1 876 338
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 696 363	0	0	0	33 908	1 730 271
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	146 067	0	0	0	0	146 067
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 288 715	152 205	411 737	92	361 115	2 213 864
Прочие требования к кредитным организациям	905 258	102 997	0	0	6 070	1 014 325
Прочие требования к юридическим лицам	383 457	49 208	411 737	92	349 496	1 193 990
Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	5 549	5 549

Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	20 916 783	1 709 952	613 547	105 540	657 567	24 005 865
Резервы на возможные потери по ссудам	720	120 718	68 975	84 494	262 403	537 770
Кредиты банкам	23	0	0	0	0	23
Кредиты юридическим лицам	0	119 662	67 627	84 166	260 957	532 735
Кредиты физическим лицам	697	1056	1348	328	1446	5012
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	10 848	0	0	0	0	10 848
Прочие резервы на возможные потери	2 925	1 530	28 141	84	361 115	393 795
Прочие требования к кредитным организациям	753	889	0	0	6 070	7 712
Прочие требования к юридическим лицам	2 172	641	28 141	84	349 496	380 534
Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	5 549	5 549
Резервы на возможные потери	14 493	122 248	97 116	84 578	623 518	942 413

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс.руб.

На 1 января 2020 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	13 860 752	1 323 674	278 608	68 201	201 190	15 732 425
Кредиты банкам (в т.ч. требования, признаваемые ссудной задолженностью)	13 851 656	-	-	-	-	13 851 656
Кредиты юридическим лицам	-	1 300 290	270 200	67 910	200 084	1 838 484
Кредиты физическим лицам	9 096	23 384	8 408	291	1 106	42 285
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	511 611	-	-	-	2 376	513 987
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	365 270	-	-	-	2 376	367 646
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	146 341	-	-	-	-	146 341
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	3 636 593	298 032	395 957	92	340 842	4 671 516
Прочие требования к кредитным организациям	3 236 330	262 902	-	-	5 871	3 505 103
Прочие требования к юридическим лицам	400 263	35 130	395 957	92	329 453	1 160 895
Прочие требования к физическим лицам	-	-	-	-	5 518	5 518
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	18 008 956	1 621 706	674 565	68 293	544 408	20 917 928
Резервы на возможные потери по ссудам	128	97 392	94 178	50 440	204 782	446 920
Кредиты банкам	19	-	-	-	-	19

На 1 января 2020 года	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Кредиты юридическим лицам	-	96 542	92 727	50 276	203 701	443 246
Кредиты физическим лицам	109	850	1 451	164	1 081	3 655
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	10 462	-	-	-	-	10 462
Прочие резервы на возможные потери	5 918	9 803	10 127	287	336 354	362 489
Прочие требования к кредитным организациям	3 304	852	-	-	5 871	10 027
Прочие требования к юридическим лицам	2 614	8 951	10 127	287	324 965	346 944
Прочие требования к физическим лицам	-	-	-	-	5 518	5 518
Резервы на возможные потери	16 508	107 195	104 305	50 727	541 136	819 871

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

На 1 января 2020 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	15 732 425	400 744	74 050	62 207	54 634	209 853	446 920	446 920
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 799 391	336 983	61 559	53 279	48 112	174 033	376 182	376 182
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	13 851 656	-	-	-	-	-	19	19
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	76 378	58 761	7 491	8 928	6 522	35 820	70 649	70 649
Приравненная к ссудной	5 000	5 000	5 000	-	-	-	70	70
Ценные бумаги	513 987	-	-	-	-	-	10 462	10 462
Прочие требования	4 671 516	-	-	-	-	-	362 490	362 490

На 1 апреля 2020 года	Сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего					Расчётн.	Фактич.
			до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	Свыше 180		
Ссудная задолженность	19 915 663	493 308	24 020	109 698	98 904	260 686	537 770	537 770
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 005 953	381 938	788	85 367	79 403	216 380	435 337	435 337
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	17 781 703	0	0	0	0	0	23	23
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	123 530	109 370	23 232	24 330	17 501	44 306	101 918	101 918
Приравненная к ссудной	4 476	2 000	0	0	2 000	0	492	492
Ценные бумаги	1 876 338	0	0	0	0	0	10 848	10 848
Прочие требования	2 213 864	0	0	0	0	0	393 795	393 795

Общая сумма обеспечения I и II категории качества

тыс. руб.

	1 апреля 2020 год	1 января 2020 год
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	4 477	9 496
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	14 474 122	14 223 322
Итого	14 478 599	14 232 818

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 первого квартала 2020 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 апреля 2020** года в кредитном портфеле Банка имеются реструктурированные ссуды: 4 кредитных договора на сумму ссудных требований 9 575 тыс. руб. с резервом на 290 тыс. руб.

Кредитный риск контрагента

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Инструкцией 199-И требований по нормативам.

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

Нормативы	Нормативное значение	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
H6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	≤ 25%	18,110%	6,776%
H25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	≤ 20%	16,900%	13,912%
H7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	≤ 800%	41,359%	20,689%

В течение 1 квартала 2020 года наблюдается повышение кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по ссудной и приравненной задолженности. Показатели, участвующие в оценке уровня концентрации крупных кредитных рисков (BH6, BH7, BH25) находятся в пределах установленных лимитов, ограничивающих пруденциальные нормы уровня кредитного риска.

Показатели, определяющие склонность к кредитному риску на 01.04.2020г.

Показатель	Значения показателя			Фактическое значение
	Плановое	Сигнальное	Предельное	
Отношение объема фактически сформированного резерва к активам, подверженным кредитному риску	15%	20%	Max 25%	4%
Отношение объема резервов на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю	20%	25%	Max 30%	2%
Отношение объема раскрытых гарантий к объему выданных банковских гарантий	0,50%	1%	Max 1,5%	0,1%
Отношение объема резервов на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, к балансовой стоимости данных ценных бумаг	0,50%	1,50%	Max 2%	0%

Показатели склонности к кредитному риску на отчетную дату соблюдаются в полном объеме.

На 1 апреля 2020 года

Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) (рег номер 3466-ЦК)	044525646	372 928
Итого по контрагенту:	-	372 928
Н6 по контрагенту:	-	18,110 %

На 01 января 2020 года

Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью) (рег. номер 3166-К)	045004832	183 535
Итого по контрагенту:	-	183 535
Н6 по контрагенту:	-	6,78 %

По состоянию на 1 апреля 2020 года в общем объеме ссудной задолженности (без учета сделок репо) преобладают ссуды, предоставленные корпоративным клиентам (основная доля кредитов предоставлена заемщикам, относящимся к среднему и малому бизнесу).

Объем ссуд, выданных заемщикам	На 1 апреля 2020 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 апреля 2020 года отсутствуют.

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

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

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

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

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

- Значения и динамика пруденциальных норм (нормативы ликвидности) результаты расчета обязательных нормативов Банка по состоянию на отчетные даты анализируемого периода;
- ГЭП-анализ и отчет денежных потоков (по результатам управленческих ежемесячных отчетов ЦУР);
- Анализ уровня краткосрочной ликвидности (по результатам управленческих ежемесячных отчетов);
- Стресс-тестирование уровня краткосрочной ликвидности и нормативов мгновенной и текущей ликвидности на ежеквартальной основе (по результатам управленческих ежеквартальных отчетов).

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 апреля 2020 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, %	Значение норматива на 1 апреля 2020 года (%)	Значение норматива на 1 января 2020 года (%)
H2	мин. 15	344,9	94,2
H3	мин. 50	214,5	273,7
H4	макс. 120	8,9	7,8

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

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

В таблице ниже представлены сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по всем валютам в совокупности по состоянию на **01.04.2020**.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб.

Наименование статей	6-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	271-360 дней	более 360 дней
Изб./деф. ликвидности (нарастающим итогом) (тыс.руб.)	3 950 899	3 492 460	3 544 380	3 733 682	5 803 621
Козф. изб./деф. ликвидности (нарастающ.итогом) в % от Итого Обязательств	21,2	18,7	19,0	20,0	31,1
АКТИВЫ					
Наличные средства и эквиваленты	28 511	28 511	28 511	28 511	28 511
Денежные средства в ЦБ РФ и др. орг-х	1 680 062	1 680 062	1 680 062	1 680 062	1 680 062
Требования к кредитным организациям	17 382 576	17 382 576	17 382 576	17 382 576	17 382 576
Портфель ценных бумаг :	1 841 387	1 841 387	1 841 387	1 841 387	1 841 387
(+) купон	9 565	48 300	58 605	128 401	1 202 186
Кредитные требования к клиентам	228 796	267 062	355 399	637 689	1 844 565
Инвестиции в дочерние компании	0	0	0	0	0
Прочие активы	586 028	586 028	586 028	586 028	586 028
Основные средства	0	0	0	0	0
Итого активы:	21 653 466	21 730 467	21 829 109	22 181 195	24 461 856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед кредитными организациями	0	0	0	0	0
Средства клиентов:	12 455 135	12 940 685	12 940 685	12 940 685	12 940 685
Средства на р/сч клиентов (юр/физ)	10 663 283	10 663 283	10 663 283	10 663 283	10 663 283
Выпущенные векселя банка					
Депозиты до востребования, в т.ч.:	16 669	16 669	16 669	16 669	16 669
Физические лица	16 669	16 669	16 669	16 669	16 669
Юридические лица	0	0	0	0	0
Депозиты срочные, в т.ч.:	1 775 183	2 260 733	2 260 733	2 260 733	2 260 733
Физические лица	0	0	0	0	0
Юридические лица	1 775 179	2 260 729	2 260 729	2 260 729	2 260 729
(+)	4	4	4	4	4
Ценные бумаги, выпущенные банком	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5 231 344	5 249 336	5 266 379	5 300 925	5 405 425
в т.ч.по сделкам РЕПО	4 621 889	4 621 889	4 621 889	4 621 889	4 621 889
Итого Обязательства:	17 686 479	18 190 021	18 207 064	18 241 610	18 346 110
Выданные БГарантии и открытые кр.линии (в т.ч. оверд) и др. внеб. обяз.	16 088	47 986	77 665	205 903	312 125
Всего Обязательств	17 702 567	18 238 007	18 284 729	18 447 513	18 658 235

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.

Показатель, определяющий склонность к риску ликвидности на 01.04.2020 г.:

Показатель	Значения показателя			Фактическое значение
	Плановое	Сигнальное	Предельное	01.04.2020
Относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на различных сроках: - до востребования -30 дней -до года	Дефицит ликвидности не более 5%	Дефицит ликвидности не более 5%	Дефицит ликвидности не более 5%	дефицит отсутствует

Показатель склонности к риску на отчетную дату соблюдается в полном объеме.

Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого:
Средства в кредитных организациях	941 469	-	45 692	-	987 161
Ссудная (приравненная к ней) задолженность	19 377 926	-	-	-	19 377 926
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 729 228	-	1 787	-	1 731 015
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	145 322	-	-	-	967 570
Всего:	22 193 945		93 171		23 063 672
Уд.вес	99,72%		0,28%		100,00%

Страновая концентрация кредитного риска на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого:
Средства в кредитных организациях	3 376 671	-	104 231	-	3 480 902
Ссудная (приравненная к ней) задолженность	15 285 505	-	-	-	15 285 505
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	365 270	-	2 376	-	367 646
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	145 595	-	-	-	145 595
Всего:	19 173 041		106 607		19 279 648
Уд.вес	99,72%		0,28%		100,00%

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.

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

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже.

	на 1 апреля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	(млн. руб.)	(%)	(млн. руб.)	(%)
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Облигации банков	-	-	-	-

Муниципальные облигации	353,9	20,47	365,3	100,00
Облигации федерального займа	1375,3	79,53	-	-
Итого ценных бумаг, включенных в торговый портфель (под РР)	1729,2	100,00	365,3	100,00

Установленные лимиты на вложение в ценные бумаги в структуре торгового портфеля выполняются. У участников Группы Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года величина рыночного риска составила (тыс. руб.):

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Процентный риск (ПР)	205 287,7	120 02,0
Фондовый риск (ФР)**	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)*	14 833,7	15 867,2
Товарный риск (ТР)***	0,00	0,00
Рыночный риск (РР)	2 760 268,9	348 366,0
Торговый портфель (по СС) для РР	1 729 227,2	365 269,5

руб.

	на 1 апреля 2020 года		на 1 января 2020 года		Динамика
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение (+/-) тыс. руб.
Портфель ценных бумаг, всего	1 877 082,1	100,00%	486 069,2	100,00%	+1 391 012,9
В том числе, оцениваемые через рыночный риск	1 729 227,2	95,12%	365 269,5	75,15%	+1 363 957,7

По состоянию на 1 апреля 2020 года из общего портфеля ценных бумаг 95,12% бумаг, оценивались через рыночный риск, по состоянию на 1 января 2020 года – 75,15% от общего портфеля ценных бумаг.

Показатель, определяющий склонность к рыночному риску на 01.04.2020 г.:

Показатель	Значения показателя			Фактическое значение
	Плановое	Сигнальное	Предельное	01.04.2020
Отношение рыночного риска к капиталу	0,5	1,3	Max 1,5	1,3

Показатель склонности к рыночному риску на отчетную дату немного превышает сигнальное значение, на текущий момент показатель отрегулирован и не превышает установленного сигнального значения в связи с частичным выкупом ценных бумаг, полученных по сделке РЕПО.

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 в разрезе валют:

Валюта	на 1 апреля 2020 года			на 1 января 2020 года		
	Доллары США	Евро	Юань	Доллары США	Евро	Юань
Величина ОВП, тыс. руб. (длинные со знаком +, короткие со знаком –)	185 421,7	(47 794,1)	(105,7)	198 340,6	(27 603,3)	(5,8)
Величина ОВП, % от капитала	9,00	2,32	0,01	6,75	0,94	0,00

Совокупный уровень валютного риска определяется как суммарный размер всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах в (%) от собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату:

Наименование показателя	Условное обозначение	Принимаемое значение на 01.04.2020, % / тыс. руб.	Принимаемое значение на 01.01.2020, % / тыс. руб.	Сигнальное значение, % / тыс. руб.	Установленный лимит, % / тыс. руб.
Показатель валютного риска	(Sym ОВП)	9,0066	6,7592	19	20

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

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 апреля 2020 года** и **1 января 2020 года**:

Наименование	Снижение ставок		Рост ставок	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Российский рубль				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	(61761,1)	43 875,2	61761,1	(43 875,2)
Доллары США				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	2695,9	19 368,9	(2695,9)	(19 368,9)
Евро				
Изменения процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	0	10 891,2	0	(10 891,2)

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

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

Показатель, определяющий склонность к процентному риску на 01.04.2020 г.:

Показатель	Значения показателя			Фактическое значение
	Плановое	Сигнальное	Предельное	01.04.2020
Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок	45%	55%	Max 60%	23%

Показатель склонности к риску на отчетную дату соблюдается в полном объеме.

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

составе ежеквартального отчета по существенным рискам.

Количество событий Операционного риска и их классификация

	Март '20	Февраль '20	Январь '20
<i>Количество событий, из них:</i>	17	16	16
технический характер	17	22	16
человеческий фактор	0	0	0
внутренние	15	8	13
внешние	2	14	3
Фактическая сумма убытков, LVL	23 332.1	15 644.8	25 000.0
Потенциальная сумма убытков, LVLP	0.0	0.0	0.0
Сумма принятых возмещений, RC	0.0	0.0	0.0
Сумма потенциальных возмещений, PC	0.0	0.0	0.0
несущественные	14	20	14
малозначительный	0	1	1
существенные	1	0	0
значительные	1	0	0
критические	1	1	1
Собственные средства (капитал) Банка на 01.	2 545 154 тыс.руб	2 991 450 тыс.руб	2 934 394 тыс.руб
Суммарный уровень риска	<i>Минимальный</i>	<i>Минимальный</i>	<i>Минимальный</i>

Показатель, определяющий склонность к операционному риску на 01.04.2020 г.:

Показатель	Значения показателя			Фактическое значение
	Плановое	Сигнальное	Предельное	01.04.2020
Уровень фактических расходов, связанных с реализацией операционного риска	0,50%	1%	Max 1,5%	0%

Показатель склонности к риску на отчетную дату соблюдается в полном объеме.

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.

Риск концентрации

Концентрация кредитного риска.

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

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

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

Информация по географической концентрации и в разрезе видов деятельности по кредитному портфелю Банка представлены в таблицах:

**Концентрация кредитного риска по географическому признаку:
на 01.04.2020 г.**

Объем кредитных требований	На 01.04.2020г	Уд.весе	Сигнальное значение	Максимальное значение
45000 - ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА	6 743 857	32,82	65%	70%
40000 - ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД	1 412 436	6,87		
46000 - МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 077 320	5,24		
34000 - КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	898 166	4,37		
71000 - ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	662 824	3,23		
03000 - КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	502 613	2,45		
65000 - СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	512 069	2,49		
80000 - РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	326 773	1,59		
60000 - РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	416 327	2,03		
92000 - РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	446 855	2,17		
57000 - ПЕРМСКИЙ КРАЙ	280 167	1,36		
86000 - РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	275 011	1,34		
75000 - ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	270 929	1,32		
36000 - САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	269 557	1,31		
98000 - РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	269 511	1,31		
другие регионы	6 185 428	30,10		
Всего:	20 549 843			

Концентрация кредитного риска по отраслевому признаку:

на 01.04.2020г.

Объем кредитных требований	На 01.04.2020г.	Уд.вес	Сигнальное значение	Максимальное значение
-----------------------------------	----------------------------	---------------	----------------------------	------------------------------

64 - Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 376 226	7,03	45%	50%
46 - Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 871 704	14,67		
00 - Прочие виды деятельности	2 513 865	12,84		
41 - Строительство зданий	3 250 812	16,61		
43 - Работы строительные специализированные	1 592 630	8,14		
84 - Деятельность органов гос. управления по обеспечению военной безопасности	1 764 215	9,01		
42 - Строительство инженерных сооружений	867 781	4,43		
71 - Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	1 004 274	5,13		
62 - Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	785 856	4,01		
47 - Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	712 829	3,64		
81 - Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	452 448	2,31		
другие	2 381 903	12,17		
	19 574 543			

Допущение: в расчет показателей концентрации по географическому и отраслевому признаку ,не включаются средства размещенные в НКЦ по сделкам РЕПО в связи с тем, что НКЦ является квалифицированным центральным контрагентом и данные операции несут минимальный риск потерь.

Для Банка характерна высокая доля компаний, занятых в сферах оптовой торговли (14,67%) и строительство зданий (12,84%). Основная деятельность сосредоточена в регионе г. Москвы и Московской обл. (32,82% и 5,24% соответственно) при этом банк имеет широкую региональную сеть. В целом диверсификация кредитных требований на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т.ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом и географическом аспектах достаточно диверсифицированы. В отчетном квартале внутренние лимиты и сигнальные значения не нарушались.

Результаты проведенного анализа кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска дают основание для их оценки как *приемлемых*. Уровень кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска признается допустимым и управляемым.

Показатели, определяющие склонность к риску концентрации:

Показатель	Значения показателя			Фактическое значение
	Плановое	Сигнальное	Предельное	
H6	23%	24%	Max 25%	18%
H7	700%	750%	Max 800%	41%
H25	18%	19%	Max 20%	17%
Концентрация кредитного риска по отраслевому признаку	40%	45%	Max 50%	17%
Концентрация кредитного риска по географическому признаку	60%	65%	Max 70%	33%
Концентрация по вложениям в финансовые инструменты	40%	45%	Max 50%	4%

Концентрация источникам ликвидности	по	2%	8%	Max 10%	0%
---	----	----	----	---------	----

Показатели склонности к риску концентрации в анализируемом периоде соблюдаются в полном объеме.

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.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Целевое значение на конец ближайшего квартала	Сигнальное значение, %	Фактическое значение	
				01.04.2020	01.01.2020
1	2	3	3.1.	4	5
Капитал ВПОДК					
1	Капитал всего, млн. руб.	2 460	-	2 059	2 934
2	Базовый капитал 1-го уровня, в % от совокупного капитала	96	-	73	80
3	Основной капитал, в % от совокупного капитала	96	-	73	80
структура капитала	Уставный капитал	576	-	576	576
	Эмиссионный доход	920	-	920	920
	Резервный фонд	163	-	163	163
	Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 468	-	1 512	967

	Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	-761	-	-1 115	-281
	Прибыль текущего года и прирост стоимости имущества за счет переоценки	94	-	2	588
4	Базовый капитал 1-го уровня, млн. руб.	2 367	-	1 512	2 347
Требования к капиталу (агрегированная оценка риска) (см. Отчет о значимых рисках)					
5.1	Совокупные требования к капиталу в эквиваленте RWA факт (180-И), млн. руб.	18 434	17 672	15 516	22 557
5.1.1	Совокупные требования к капиталу в эквиваленте RWA ВПОДК, млн. руб.	23 146	22 215	18 860	27 071
5.2	Совокупные требования к капиталу, необходимого для покрытия значимых рисков факт (180-И), млн. руб.	1 475	1 414	1 241	1 805
5.2.1	Совокупные требования к капиталу, необходимого для покрытия значимых рисков ВПОДК, млн. руб.	1 852	1 777	1 509	2 166
5.3	Совокупные требования к базовому капиталу, необходимого для покрытия значимых рисков факт (180-И), млн. руб.	830	795	698	1 015
5.3.1	Совокупные требования к базовому капиталу, необходимого для покрытия значимых рисков ВПОДК, млн. руб.	1 042	1 000	849	1 218
5.4	Соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и планового уровня капитала, %	95,00	>90	73,29	73,80
Уровень достаточности капитала					
6.1	Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, Н20.1 факт (180-И), %	13,35	<9	13,27	13,01
6.1.1	Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0 ВПОДК, %	10,63	<9	10,92	10,84
7.1	Достаточность базового капитала Н1.1, Н20.1 факт (180-И), %	12,84	<6	9,75	10,40
7.1.1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 ВПОДК, %	10,23	<6	8,02	8,67

За 1 квартал 2020 г. наблюдается снижение капитала Банка на 876 млн. руб. или 29,8%.

Причинами снижения капитала на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 в основном являются сделка выкупа собственных акций и переоценка обязательств по возврату проданных ценных бумаг.

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

7.8 О классификации активов по группам риска

(в тысячах российских рублей)

1 апреля
2020 года

Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И:

Кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран (АРС)	0
Кредитные требования к кредитным организациям (АРБ)	33 219
Кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития (АРМБР)	0
Кредитные требования к юридическим лицам - корпоративным заемщикам (АРкорп)	332 271
Кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства (АРМСП)	1 070 372
Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям (АРЦК)	617 809
Кредитные требования к физическим лицам (АРФЛ)	35 504
Прочие активы банка (АРпр)	1 150 977
Рыночный риск (РР)	2 760 269
Операционный риск (ОР*12,5)	3 507 150
Активы, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У	21 221
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК2)	8 460
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК2)	872 061
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ2)	5 106 776
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	0

Итого активы, взвешенные с учетом риска

15 516 088

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, Указанием Банка России № 4892-У, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

(в тысячах российских рублей)

1 января
2020 года

Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:

1 группа (риск 0%)	12 804 718
2 группа (риск 20%)	3 458 861
3 группа (риск 50%)	49 145
4 группа (риск 100%)	1 749 785

Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	963 738
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	880 842
Активы, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У	21 158
Рыночный риск (РР)	348 366
Операционный риск (ОР*12,5)	3 507 150
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	14 597 781
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	0
<hr/>	
Итого активы, взвешенные с учетом риска	22 785 165
<hr/>	

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, Указанием Банка России № 4892-У, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

8 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.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	1 апреля 2020 года		
	Дочерние и зависимые организации	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<hr/>			
Активы			
Ссудная задолженность до вычета резерв	101 269	29 282	8 420
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	-19 247	-220	-9
<hr/>			
Прочие активы	13 638	15 521	300
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-923	-2 838	0
<hr/>			
Обязательства			
Текущие/расчетные счета	5 909	43 811	519
Срочные депозиты	0	34 320	0
Прочие обязательства	0	0	0
<hr/>			

Внебаланс

Предоставленные гарантии	0	100 000	0
Условные обязательства кредитного характера	10 190	3 576	0
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-1 119	-19 539	0

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года задолженность связанных сторон не является просроченной.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	за 1 квартал 2020 года		
	Дочерние и зависимые организации	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	4 353 662	1 236 550	1 481
Процентные расходы	-74 545	-823 583	-65 748
Комиссионные доходы	235 821	100 992	401
Комиссионные расходы	0	-1 782 083	0
Прочие операционные доходы	1 125 000	2 158	0
Прочие операционные расходы	0	-2 882 260	0
Прочие расходы	-1 696 600	-1 989 000	0
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-95	0	0

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года задолженность связанных сторон не является просроченной.

9 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

В период подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2020 года СПОД оборотом в 24.04.2020 года был создан оценочный резерв в размере 233 284 тыс. руб., что нашло отражение в годовом отчете за 2019 год.

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

10.1 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 1 квартал 2020 года списочная численность персонала составила 1 091 чел., в том числе ключевого управленческого персонала 15 человек. За 2019 год списочная численность персонала составляла 1 086 чел., в том числе ключевого управленческого персонала 17 человек.

Оплата труда и выплата вознаграждений ключевому управленческому персоналу регламентирована Положением о системе оплаты труда работников Банка, утвержденным Советом Директоров, Протокол № 386 от 20.05.2019 года.

К ключевому управленческому персоналу относятся:

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

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

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

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2020 года, по сравнению с предшествующим 2019 годом, не происходило.

За 1 квартал 2020 года общая величина вознаграждений, выплаченная ключевому управленческому персоналу в совокупности, составила 12 999,0 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 44,6 тыс. руб. За 1 квартал 2019 года аналогичный показатель составлял 11 111,0 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 0,0 тыс. руб. Увеличение величины вознаграждений обусловлено увеличением размера фиксированных выплат отдельным работникам и увеличением величины выплат, формирующих средний заработок.

В том числе по видам выплат:

- **краткосрочные вознаграждения** – суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу ключевого управленческого персонала 16 580,0 тыс. руб.;
 - **вознаграждения по окончании трудовой деятельности** 0 тыс. руб., в том числе суммы, признанные в качестве расходов в отношении программ с фиксированными платежами 0 тыс. руб., в том числе суммы, признанные в качестве расходов в отношении программ с нефиксированными платежами 0 тыс. руб.;
 - **прочие долгосрочные вознаграждения** – суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты 0 тыс. руб.;
 - **выходные пособия** 0 тыс. руб.;
 - **выплаты на основе акций** 0,00 тыс. руб.

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

Принимаемые решения оформляются Протоколами.

На 01 апреля 2020 года состав Совета Директоров, следующий:

- Председатель Совета Директоров Верба А.Э.

- Аветисян А.Д., Юсупов Ш.И., Черствов А.В., Малыгин Д.В., Параска К.М., члены Совета Директоров.

В течение 1 квартала 2020 года проведено 4 заседания Совета Директоров, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда рассматривались на 3 заседаниях, где были приняты решения:

1) Утверждение максимальных размеров нефиксированных выплат для членов исполнительных органов; сотрудников, принимающих риски; сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. в следующем размере:

- 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) – 40% от фонда оплаты труда для указанной категории работников;
- работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (Управление анализа рисков, Отдел финансового мониторинга) – 40% от фонда оплаты труда для указанной категории работников.

2) Установлена избранным членам Правления персональная надбавка к заработной плате за выполнение обязанностей в Правлении Банка.

3) За успешное выполнение ключевых показателей результатов деятельности (KPI) и высокие показатели по итогам работы в 4 квартале 2019 года премировать денежными премиями членов Правления, работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в течение первого квартала 2020 года сопровождает комитет по вознаграждениям.

В течение 1 квартала 2020 года вознаграждения членам Совета Директоров составили 2 800,00 тыс. руб., начислены и выплачены. В аналогичном периоде 2019 года вознаграждения членам Совета Директоров не начислялись и не выплачивались. Изменения в систему оплаты труда не вносились.

В течение первого квартала 2020 года социальные выплаты осуществлялись на основании Положения о предоставлении социальных льгот и дополнительных компенсаций работникам АО КБ «Модульбанк», утверждено Правлением, Протокол № 4 от 11.02.2019 года, введено Приказом № 34 от 12.02.2019 года.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда, не привлекал организаций или физических лиц для подобной оценки. Соответственно рекомендаций и предложений по совершенствованию системы оплаты труда от независимой оценки не выработано.

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

Целями системы оплаты труда являются:

- материального стимулирования работников, направленного на выполнение стратегических и

повседневных задач, целей Банка;

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

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

Фонд оплаты труда Банка состоит из двух частей:

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

В фиксированную часть оплаты труда входят следующие виды выплат:

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

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

В течение 1 квартала 2020 года выплат нефиксированной части оплаты труда акциями или иными финансовыми инструментами не было.

Всего за 1 квартал 2020 года нефиксированных выплат в виде премии денежными средствами произведено на сумму 33 064,4 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – 23 969,6 тыс. руб., что на 9 094,8 тыс. руб. больше, чем за 1 квартал 2020 года. Рост нефиксированных выплат обеспечен получением Банком положительного финансового результата, позволяющего направлять средства на премирование в течение года.

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

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 1 апреля 2020 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 – 3 Директор управления операциями на денежном и фондовом рынках – 0 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 Управляющий Директор Операционного Блока – 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 – 3 Директор управления операциями 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 операциями на денежном и фондовом рынках – 1
7.	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключаящих принятие крупных рисков).	Руководитель и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Директор управления операциями на денежном и фондовом рынках – 1
8.	Осуществление операций (сделок), несущих риски, признанные для Банка значимыми	Руководитель подразделения (направления деятельности), осуществляющий контроль за соблюдением лимитов по рискам в разрезе подразделения (направления деятельности).	Управляющий директор Операционного блока-1 Управляющий директор блока гарантии-1 Руководитель Центра андеррайтинга и кредитных технологий -1 Директор Управления операциями 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.

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

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

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

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

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

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

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

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда и обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информация об изменении показателей за 1 квартал 2020 года, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждений, в данной пояснительной информации не раскрываются в связи с отсутствием описания указанных процессов во внутреннем нормативном акте, регулирующем систему оплаты труда.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки с обоснованием использования, не раскрывается ввиду отсутствия таковых в течение 1 квартала 2020 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 1 квартала 2020 года выплаты нефиксированной части оплаты труда – нет;
- количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, помимо членов исполнительного коллегиального органа, получивших в течение 1 квартала 2020 года выплаты нефиксированной части оплаты труда - нет.;
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 1 квартал 2020 года – нет;
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 1 квартал 2020 года – нет;
- общий размер выходных пособий в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 1 квартал 2020 года – 882,7 тыс. руб., количество - 1;
- общий размер отсроченных вознаграждений в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 1 квартал 2020 года – нет;
- общий размер выплат за 1 квартал 2020 года, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – нет;
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 1 квартал 2020 года – нет;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 1 квартал 2020 года – нет;
- общий размер выплат за 1 квартал 2020 года в отношении членов исполнительного коллегиального органа, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 5 576,0 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 5 576,0 тыс. руб., нефиксированная часть – 0,0 тыс. руб.;
- общий размер выплат за 1 квартал 2020 года в отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 11 427 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 11 427 тыс. руб., нефиксированная часть – 0,0 тыс. руб.;
- общий размер отсрочки (рассрочки) и корректировки вознаграждения, форм выплат акциями, финансовыми инструментами и иными способами в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 1 квартал 2020 года – нет.

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

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

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

11 Прочие сведения

В течение 1 квартала 2020 года не происходило каких-либо прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решением уполномоченного органа управления Банка принято решение не публиковать в печатных изданиях пояснительную записку к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года.

Заместитель Председателя Правления

АО КБ «Модульбанк»

Заместитель главного бухгалтера



Голубев С.И.

Морозова С.И.