

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	24
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	25
2.1. Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах Банка	25
2.2. Информация о банковской группе.....	25
2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	26
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	26
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	28
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	28
4.2. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	29
4.3. Информация о реклассификации статей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	29
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	29
5.2. Вложения в финансовые активы	30
5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	35
5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39
5.5. Прочие активы	41
5.6. Средства кредитных организаций	41
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41
5.8. Выпущенные долговые обязательства.....	42
5.9. Прочие обязательства.....	42
5.10. Уставный капитал	43
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	43
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения	43
6.2. Информация о сумме курсовых разниц.....	44
6.3. Информация по налогам	44
6.4. Информация о расходах на содержание персонала.....	45
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	45
8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	46
8.1. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	46
8.2. Кредитный риск	49
8.3. Рыночный риск.....	57
8.4. Риск ликвидности	61
8.5. Информация об управлении капиталом	66

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	66
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	66

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (далее – Банк) за 1 полугодие 2019 года и составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У);
- Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»¹;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»²;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 01.07.2019 и за период с 01.01.2019 года по 30.06.2019 в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. рублей), если не указано иное;
- включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.07.2019 и на 01.01.2019.

Основные официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Рубль/доллар США	63,0756	69,4706
Рубль/евро	71,8179	79,4605

Данные по состоянию на 01.01.2019 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год размещена на сайте Банка по адресу www.mosoblbank.ru и утверждена Общим собранием акционеров 28.06.2019.

Годовым Общим собранием акционеров было принято решение:

¹ Разделы 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала», 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» и 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» (включая раздел «Справочно») отчетности по форме 0409808 не заполняется в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанные разделы заполняются кредитными организациями с базовой лицензией.

² Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

- нераспределенную прибыль в размере 1 954 тыс. рублей направить на частичное погашение убытка за 2018 год. Убыток за 2018 год в размере 10 015 485 тыс. рублей признать непокрытым убытком;

- выплату дивидендов акционерам по результатам 2018 года не производить.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

Иные имущественные интересы внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

2.1. Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК.

Сокращенное наименование: ПАО МОСОБЛБАНК.

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1.

Место нахождения (почтовый адрес): Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525521

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005588

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 909-81-91(тел.), (495) 909-81-93 (факс)

Адрес электронной почты: info@mosoblbank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.mosoblbank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1107711000022

Банк создан в порядке преобразования МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК общество с ограниченной ответственностью (Протокол от 08.07.2009 № 10/2009) и является правопреемником последнего.

Сведения о создании Банка путем реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью внесены в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным номером 1107711000022.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 09.02.2010.

В 2012 году Банк был реорганизован путем присоединения к нему ЗАО «Компания ЛИГА» и ЗАО «Республиканский банк».

В апреле 2016 года Банк реорганизован путем присоединения к нему «ИНРЕСБАНК» ООО.

Банк является правопреемником ЗАО «Компания ЛИГА», ЗАО «Республиканский банк», «ИНРЕСБАНК» ООО по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В настоящее время Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с Акционерным обществом Банк «Северный морской путь» (далее – АО «СМП Банк») осуществляется процедура предупреждения банкротства Банка (далее – санация).

По состоянию на 01.07.2019 Банк имеет 6 филиалов, зарубежные филиалы у Банка отсутствуют. Все филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют обслуживание юридических и физических лиц в соответствии с утвержденными форматами.

По состоянию на 01.07.2019 рейтинги у Банка отсутствуют.

2.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы АО «СМП Банк». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы АО «СМП Банк» в сети интернет адрес www.smpbank.ru

Акционерами Банка по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 являются:

- АО «СМП Банк», доля владения – 98,31%;

- миноритарные акционеры, доля владения – 1,69%.

2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций от 22.04.2015 № 1751 без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0009179 рег. № 13093 Н от 15.08.2013 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Банк официально аккредитован при ГК «АСВ». 01.09.2005 Банк был принят в систему страхования вкладов (регистрационный номер 883).

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, как для физических, так и для юридических лиц. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, переводы без открытия счета через платежные системы, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Частным клиентам предлагается широкая линейка депозитов, разнообразные формы переводов денежных средств, систем переводов денежных средств без открытия банковского счета, выпуск и обслуживание банковских карт.

Для юридических лиц предлагается размещение свободных денежных средств в депозиты и векселя, реализация зарплатных и эквайринговых проектов, удобные программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 01.07.2019 активы Банка составляют 387,1 млрд. рублей, обязательства Банка составляют 470,6 млрд. рублей.

По итогам первого полугодия 2019 года деятельность Банка является прибыльной. Финансовый результат на 01.07.2019 составляет 10,3 млрд. рублей и обусловлен ростом объема чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2014 году Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против банковской группы АО «СМП Банк», участником которой является Банк, и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничению операций банковской группы АО «СМП Банк», проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время банковская группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение банковской группы.

В настоящее время ГК «АСВ» совместно с АО «СМП Банк» осуществляется санация Банка.

Санация проводится в соответствии с Планом участия ГК «АСВ» по предупреждению банкротства Банка, кредитной организации «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), Коммерческого банка «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «План участия»), составленным на основании решения Правления ГК «АСВ» от 15.05.2014 (Протокол № 58) о принятии предложения Банка России об участии ГК «АСВ» в предупреждении банкротства. План участия утвержден решением Совета директоров Банка России от 15.05.2014 (Протокол № 15).

В целях осуществления должного контроля над процессом финансового оздоровления Банка было принято решение привлечь в качестве инвестора АО «СМП Банк» (Инвестор). В соответствии с Планом участия АО «СМП Банк» приобрело 97,96% акций Банка, что позволяет Инвестору определять решения по вопросам, отнесенным к полномочиям Общего собрания акционеров Банка.

При выборе Инвестора был учтен тот факт, что АО «СМП Банк» является универсальной кредитной организацией, предоставляющей клиентам, юридическим и физическим лицам, полный спектр банковских услуг и имеет безупречную деловую репутацию.

В целях реализации Плана участия были проведены следующие мероприятия:

- 20.05.2014 состоялась сделка по приобретению АО «СМП Банк» у бывших акционеров Банка пакета акций Банка в размере 97,96% от уставного капитала;

- 17.06.2014 ГК «АСВ», АО «СМП Банк», ПАО МОСОБЛБАНК, «ИНРЕСБАНК» ООО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия; в мае и октябре 2014 года ГК «АСВ» предоставило Банку займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых. В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на 2 года;

- в апреле 2015 года Советом Директоров Банка России и ГК «АСВ» было принято решение о дополнительном финансировании при выполнении определенных условий. Дополнительное финансирование было получено Банком в апреле и сентябре 2015 года в размере 12,2 млрд. рублей и 31 млрд. рублей соответственно, сроком на 12 лет со ставкой 0,51% годовых;

- в июне 2016 года Советом Директоров Банка России и ГК «АСВ» было принято решение о дополнительном финансировании при выполнении определенных условий. Дополнительное финансирование было получено Банком в июне 2016 года в размере 8,5 млрд. рублей сроком на 12 лет со ставкой 0,51% годовых;

- 25.04.2016 осуществлена реорганизация «ИНРЕСБАНК» ООО в форме присоединения к ПАО МОСОБЛБАНК, проведена конвертация долей в уставном капитале «ИНРЕСБАНК» ООО в акции ПАО МОСОБЛБАНК. В реестре акционеров ПАО МОСОБЛБАНК отражено зачисление дополнительных акций ПАО МОСОБЛБАНК на счет АО «СМП Банк» (единственный участник «ИНРЕСБАНК» ООО).

С учетом зарегистрированной дополнительной эмиссии путем конвертации долей в уставном капитале присоединенного «ИНРЕСБАНК» ООО, доля АО «СМП Банк» в уставном капитале Банка составляет 98,31%.

В рамках мероприятий по предупреждению банкротства Банк совместно с ГК «АСВ» и АО «СМП Банк» разработал План финансового оздоровления. Указанный план предполагает поэтапное достижение Банком положительного размера собственных средств (капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.07.2019 величина собственных средств (капитала) Банка имеет отрицательное значение, в связи с чем не выполняются обязательные нормативы, за исключением нормативов Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности», которые соответствуют установленному законодательством уровню. В соответствии с письмом, полученным от Банка России, регулятор не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86 «О Центральном банке Российской Федерации» и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона № 395-1 до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

При этом планируется, что размер собственных средств (капитала) Банка к моменту завершения мероприятий санации будет иметь положительное значение, Банк будет соблюдать обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

При подготовке настоящей отчетности предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с учетной политикой на 2018 год внесены изменения/дополнения связанные со вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

а) Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

б) Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П);

в) Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П);

г) Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с Учетной политикой Банка на 2018 год внесены существенные изменения, обусловленные изменениями действующего законодательства и внедрением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9). Подробное описание принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий отражено в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2019, которая размещена на сайте Банка https://mosoblbank.ru/about/reporting/financial_statements/.

Во втором квартале 2019 года в Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в связи со вступлением в действие Указания Банка России от 28.02.2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13). Порядок определения справедливых стоимостей финансовых активов на дату первоначального признания изложен в методиках Банка по определению справедливых стоимостей финансовых инструментов и кредитных продуктов.

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- используемой Банком для управления финансовыми активами бизнес-модели;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Порядок определения справедливых стоимостей финансовых обязательств на дату первоначального признания изложен в методиках Банка по определению справедливых стоимостей финансовых инструментов и кредитных продуктов.

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления 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).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также списывает нереальную для взыскания задолженность исходя из требований Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Формирование, корректировка и восстановление резервов на возможные потери, а также списание нереальной для взыскания задолженности производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) и внутренним нормативным документом Банка.

Под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств формируются оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних нормативных актов.

4.2. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не было выявлено существенных ошибок отчетного периода и предшествующего ему года.

4.3. Информация о реклассификации статей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

При подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности была произведена реклассификация статьи 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» годовой отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2018 год (статья 6а «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» промежуточной отчетности по форме 0409806 на 01.07.2019), связанная с изменением методик составления отчетности: в промежуточной отчетности по форме 0409806 на 01.07.2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации в размере 2 116 825 тыс. рублей отнесены в статью 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации».

В связи с переходом бухгалтерского учета в кредитных организациях на МСФО (IFRS) 9 и с внесением изменений в алгоритмы формирования отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2019 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 01.01.2019 информация в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 и за 1 полугодие 2019 года не является сопоставимой с данными на 01.01.2019 и за 1 полугодие 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 01.01.2019 и за 1-й полугодие 2018 года для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 1

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Наличные денежные средства	1 120 525	1 154 616

2	Средства в Банке России всего, в том числе:	4 235 455	5 505 683
2.1	- на корреспондентских счетах	3 416 876	4 463 921
2.2	- обязательные резервы	818 579	1 041 762
3	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) всего, в том числе:	70 239	336 130
3.1	- в банках-резидентах Российской Федерации	70 239	336 130
4	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>6 174</i>	<i>6 312</i>
5	Итого денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях (за вычетом сформированных резервов)	5 420 045	6 990 117

5.2. Вложения в финансовые активы

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2019 находятся вложения:

- в облигации Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 29.01.2020 и 23.06.2047 со ставкой купонного дохода в размере от 2,5% до 12,75%;
- в облигации субъектов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 24.09.2019 и 02.12.2027 со ставкой купонного дохода в размере от 7,39% до 13,75%;
- в облигации банка - резидента Российской Федерации со сроком погашения 23.09.2026 и ставкой купонного дохода в размере 14,25%;
- в облигации организации резидента Российской Федерации, занимающегося нефтедобычей, со сроком погашения 31.01.2023 и ставкой купонного дохода в размере 7,7%;
- в облигации организаций нерезидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 03.04.2020 и 01.01.2111 со ставкой купонного дохода в размере от 3,37% до 9,5%.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.07.2019 находятся вложения в облигации негосударственной торговой организации – резидента Российской Федерации со сроком погашения 24.03.2025 и ставкой купонного дохода в размере 12%.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.07.2019 находятся вложения в облигации небанковской финансовой организации - нерезидента (стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития) 1 категории качества с минимальным и максимальным сроками погашения 02.02.2022 и 03.05.2023 соответственно со ставкой купонного дохода в размере от 4,85% до 5,3%.

Задержек платежей в течение 1 полугодия 2019 года не происходило.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2019 находятся вложения:

- в облигации Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 29.01.2020 и 23.06.2047 со ставкой купонного дохода в размере от 2,5% до 12,75%;
- в облигации субъектов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 15.05.2019 и 20.04.2027 со ставкой купонного дохода в размере от 7,39% до 13,75%;
- в облигации банка - резидента Российской Федерации со сроком погашения 23.09.2026 и ставкой купонного дохода в размере 14,25%;
- в облигации организаций резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 05.02.2019 и 31.01.2023 со ставкой купонного дохода в размере от 7,7% до 9,5%;
- в облигации организаций нерезидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 03.04.2020 и 01.01.2111 со ставкой купонного дохода в размере от 3,37% до 9,5%.

В портфеле долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 находятся вложения:

- в облигации организации резидента Российской Федерации со сроком погашения 24.03.2025 и ставкой купонного дохода в размере 12%;
- в облигации организаций - нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения 28.01.2021 и 28.05.2022 соответственно со ставкой купонного дохода в размере 8,25%.

В составе вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 можно выделить следующие категории вложений по секторам экономики и географической концентрации:

- вложения в долговые ценные бумаги негосударственных торговых организаций – резидентов

Российской Федерации на сумму 6 086 704 тыс. рублей;

- вложения в долговые ценные бумаги небанковских финансовых организаций - нерезидентов (стран, не входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития) на сумму 3 828 344 тыс. рублей.

- вложения в долговые ценные бумаги прочих организаций - нерезидентов (стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития) на сумму 152 389 тыс. рублей.

В портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2019 находятся вложения в облигации небанковских финансовых организаций - нерезидентов (стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития) 1 категории качества с минимальным и максимальным сроками погашения 02.02.2022 и 03.05.2023 соответственно со ставкой купонного дохода в размере от 4,85% до 5,3% в общей сумме 9 453 089 тыс. рублей.

Методы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Согласно Учетной политики Банка на 2019 год, справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании «Методик определения стоимостей Ценового центра НРД» (далее – Методики определения стоимостей). В случае предоставления информации относительно оценки справедливой стоимости ценных бумаг одновременно по Методикам СРО НФА и Ценового центра НРД, разработанной совместно с Интерфакс, Банк, в первую очередь, использует данные, рассчитанные по Методике СРО НФА, а при их отсутствии – данные, рассчитанные по Методике Ценового центра НРД.

В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанную в соответствии с Методиками определения стоимостей, Банк в качестве справедливой стоимости использует: средневзвешенные котировки ПАО Московская биржа, а при их отсутствии – рыночную котировку, рассчитанную ПАО Московская биржа в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы налогового кодекса Российской Федерации»; котировки из внешнего источника рыночных данных, прямо или через посредников предлагающего данную информацию участникам рынка (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), а при отсутствии указанных показателей расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляет Департамент риск-менеджмента.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ПСД);
- производные финансовые инструменты.

По каждому классу финансовых активов, переданных без прекращения признания, все выгоды остаются за Банком, таким образом, оценка осуществляется только в отношении принимаемого Банком кредитного риска контрагента.

Банк определяет иерархию цен ценных бумаг с учетом информации из внешних источников, а именно:

- при наличии уровня иерархии информационного агентства Интерфакс, для цен собственного ценового центра и/или цен НКО АО НРД, данный уровень является безусловным для целей учета;
- при отсутствии данных из источников, перечисленных выше, уровень иерархии определяется следующим образом:

- Уровень 1 присваивается:

- ценам внешнего источника при наличии цены ПАО Московская биржа (и/или цены рынка, который является основным для данного вида актива) торгового дня, за который определяется справедливая стоимость;

- средневзвешенным ценам ПАО Московская биржа торгового дня, за который определяется справедливая стоимость.

- Уровень 2 присваивается ценам внешнего источника при наличии данных ПАО Московская биржа (и/или цены рынка, который является основным для данного вида актива) при одновременном выполнении следующих условий:

1) отсутствие средневзвешенной цены ПАО Московская биржа (и/или средневзвешенной цены рынка, который является основным для данного вида актива) торгового дня, за который определяется справедливая стоимость;

2) наличие средневзвешенной цены ПАО Московская биржа (и/или средневзвешенной цены рынка, который является основным для данного вида актива) за предшествующие 30 календарных дней.

- Уровень 3 присваивается ценам из внешних источников, не попадающих под определения Уровня 1 и Уровня 2, а так же модельным данным, полученным расчетным путем Департаментом риск-менеджмента Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.07.2019 в разрезе уровней иерархий справедливой стоимости приведен в Таблице 2.

Таблица 2

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Уровень иерархии 1	116 847 299	152 894 998
2	Уровень иерархии 2	33 799 206	7 136 561
3	Уровень иерархии 3	6 145 988	5 313 518
4	Итого	156 792 493	165 345 077

Взаимозачет

Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки с ценными бумагами, переданными/полученными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам. Указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или ее контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк получает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок с ценными бумагами, переданными/полученными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкуп. Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В Таблицах 3 и 4 приведена информация о вложениях в ценные бумаги, включая активы, переданные без прекращения признания.

В Таблице 5 приведена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов.

В Таблице 6 приведена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа (переданные без прекращения признания). Также на главе «В» баланса Банка отражены ценные бумаги, переданные в залог по иным сделкам.

Таблица 3

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На 01.07.2019							
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		Российский рубль	Доллар США	ЕВРО	Российский рубль	Доллар США	Иные валюты	Российский рубль	Доллар США
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	24 910 699	125 196 886	6 684 908	6 086 704	0	0	0	10 744 269
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	10 114 840	31 232 937	0	0	0	0	0	0
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 371 376	0	0	0	0	0	0	0
1.3	- облигации (еврооблигации) банков - резидентов	951 148	0	0	0	0	0	0	0
1.4	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	81 991	0	0	6 086 704	0	0	0	0
1.5	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	3 391 344	93 963 949	6 684 908	0	0	0	0	10 744 269
2	Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	4 620
2.1	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	4 620
3	Резервы под долговые ценные бумаги	0	0	0	6 086 704	0	0	0	0
4	Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	х	х	х	0	0	0	0	52 351
5	Итого вложений (за вычетом сформированных резервов)	24 910 699	125 196 886	6 684 908	0	0	0	0	10 696 538

Таблица 4

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На 01.01.2019							
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
		Российский рубль	Доллар США	ЕВРО	Российский рубль	Доллар США	Иные валюты	Российский рубль	Доллар США
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	22 405 520	135 517 159	7 422 398	9 915 048	152 389	0	0	9 453 089
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	9 348 555	25 311 691	0	0	0	0	0	0
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11 907 095	0	0	0	0	0	0	0
1.3	- облигации (еврооблигации) банков - резидентов	929 834	0	0	0	0	0	0	0

1.4	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	220 036	0	0	0	6 086 704	0	0	0	0	0
1.5	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	110 205 468	7 422 398	152 389	3 828 344	0	0	9 453 089	0	0
2	<i>Резервы по ценным бумагам</i>	<i>31 090³</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 124 987</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	1	0	0	0	0	0	0	x	x	x
3.1	- акции организаций - резидентов	1	0	0	0	0	0	0	x	x	x
6	Итого вложений (за вычетом сформированных резервов)	22 374 431	135 517 159	7 422 398	152 389	3 790 061	0	0	9 453 089	0	0

В связи со вступлением в силу с 01.01.2019 Положения № 606-П, а также в связи с уточнением намерений Банка относительно некоторых долговых ценных бумаг, входящий в портфель Банка, произведена их реклассификация:

- ценных бумаг организаций - нерезидентов из категории «долговые ценные бумаги, имеющие для продажи» в категорию «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ценных бумаг организаций - резидентов из категории «долговые ценные бумаги, имеющие для продажи» в категорию «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- ценных бумаг организаций – нерезидентов из категорий «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости».

³ Резерв под контрагента по сделке прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами

Таблица 5

тыс. рублей

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
1	Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	1 306	0	103
1.1	- процентная ставка	0	1 306	0	103
2	Итого	0	1 306	0	103

Таблица 6

тыс. рублей

№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	89 612 660	112 290 327	107 313 625	136 613 255
2	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	x	121 610	152 389
3	Итого	89 612 660	112 290 327	107 435 235	136 765 644

Финансовые вложения в дочерние, зависимые и прочие участия

Информация о финансовых вложениях в дочерние, зависимые и прочие участия приведены в пункте 10. Банк не осуществляет вложений в структурированные организации.

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В Таблицах 7 и 8 приведена информация об остатках ссудной задолженности и резервов в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд.

В Таблице 9 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам по состоянию на 01.07.2019.

Таблица 7

тыс. рублей

		На 01.07.2019					
№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	Сумма задолженности	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность	Переоценка увеличивающая/уменьшающая стоимость ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность с учетом переоценки и за вычетом оценочных резервов
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в том числе требования по получению процентных доходов) всего, в том числе:	333 635 987	170 590 887	163 045 100	x	-1 084 033	164 129 133
1.1	кредитных организаций всего, в том числе:	37 583 443	457	37 582 986	x	10	37 582 976
1.1.1	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 611	457	3 154	x	0	3 154
1.2	юридических лиц всего, в том числе:	284 775 782	162 652 745	122 123 037	x	108 223	122 014 814
1.2.1	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 328 782	331 314	2 997 468	x	0	2 997 468
1.3	физических лиц всего, в том числе:	11 276 762	7 937 685	3 339 077	x	-1 192 266	4 531 343
1.3.1	- жилищные и ипотечные ссуды	4 052 543	1 340 405	2 712 138	x	-749 309	3 461 447
1.3.2	- автокредиты	2 562 133	2 555 665	6 468	x	-10 377	16 845
1.3.3	- иные потребительские ссуды	1 761 166	1 236 290	524 876	x	-523 762	1 048 638
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в том числе требования по получению процентных доходов) всего, в том числе:	29 398 593	12 877 572	16 521 021	-12 803 781	-12 877 572	16 594 812
2.1	юридических лиц	28 695 996	12 174 975	16 521 021	-12 378 710	-12 174 975	16 317 286
2.2	физических лиц всего, в том числе:	702 597	702 597	0	-425 071	-702 597	277 526
2.2.1	- жилищные и ипотечные ссуды	549 329	549 329	0	0	-549 329	549 329
3	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	363 034 580	183 468 459	179 566 121	-12 803 781	-13 961 605	180 723 945

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Свыше 97% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности (354 млрд. рублей до вычета сформированных резервов) выдано резидентам Российской Федерации. Кроме того, порядка 8,8 млрд. рублей до вычета сформированных резервов выдано резидентам стран Еврозоны.

В связи со вступлением в силу с 01.01.2019 Положения № 605-П Банком была произведена оценка ссудной задолженности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в результате чего ссудная задолженность Банка классифицирована как оцениваемая по амортизированной стоимости и оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Таблица 8

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На 01.01.2019		
		Сумма задолженности	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций всего, в том числе:	56 880 914	457	56 880 457
1.1	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 931	457	3 474
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц всего, в том числе:	247 696 066	128 043 864	119 652 202
2.1	- по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	30 213 786	0	30 213 786
2.2	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	212 554	203 086	9 468
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего, в том числе:	9 807 945	6 088 268	3 719 677
3.1	- жилищные и ипотечные ссуды	5 285 565	2 107 435	3 178 130
3.2	- автокредиты	2 741 060	2 730 093	10 967
3.3	- иные потребительские ссуды	1 770 411	1 245 285	525 126
3.4	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	10 909	5 455	5 454
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженности	314 384 925	134 132 589	180 252 336

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Таблица 9

тыс. рублей

№ п/п	Виды экономической деятельности*	Сумма задолженности на 01.07.2019	Сумма задолженности на 01.01.2019
1	Финансовые услуги	75 840 199	84 228 486
2	Строительство инженерных сооружений	71 147 587	46 888 030
3	Торговля	64 591 127	44 050 035
4	Страхование и прочие финансовые услуги	39 615 243	37 919 409
5	Операции с недвижимым имуществом	38 129 066	31 515 736
6	Строительство зданий	14 629 125	13 897 307
7	Прочие услуги	10 275 783	7 690 433
8	Общественное питание	8 378 775	6 037 076
9	Издательская и полиграфическая деятельность	6 622 120	4 165 649
10	Производство химических веществ и химических продуктов	6 364 417	7 587 326

11	Прочие отрасли	5 408 751	4 970 179
12	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	2 247 813	4 117 570
13	Сельское хозяйство	1 561 065	1 097 477
14	Работы строительные специализированные	1 507 969	1 102 498
15	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 494 231	1 066 570
16	Транспортные услуги	775 635	1 001 722
17	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	757 160	626 805
18	Прочие	1 709 165	6 614 672
19	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	351 055 231	304 576 980

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации»

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 представлена в пункте 8.4.

5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В Таблице 10 приведена информация о стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Таблица 10

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Земля, временно используемая в основной деятельности	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, нематериальных активов и временно не участвующей в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
тыс. рублей											
Остаток на 01.01.2018	2 756 263	52 834	347	111 538	3 047	170 607	21 877	70 289	8 225	1 118 068	4 313 095
<i>Амортизация (остаток на 01.01.2018)</i>	-786 897	0	0	0	0	0	0	-43 297	0	0	-830 194
<i>Резерв (остаток на 01.01.2018)</i>	-276	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-276
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018	1 969 090	52 834	347	111 538	3 047	170 607	21 877	26 992	8 225	1 118 068	3 482 625
Поступления	65 624	0	0	0	6 269	0	157 404	60 029	82 524	347 589	719 439
Переклассификация	-38 990	0	0	0	0	0	0	-96	0	29 282	-9 804
Переоценка	-114 887	3 755	0	-4 631	-460	-1 605	0	0	0	-266 910	-384 738
Выбытия	-155 202	0	-347	0	-594	-158 214	-145 253	-155	-77 546	-344 021	-881 332
Иные изменения	21 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 023
Остаток на 01.01.2019	2 533 831	56 589	0	106 907	8 262	10 788	34 028	130 067	13 203	884 008	3 777 683
<i>Амортизация (остаток на 01.01.2019)</i>	-828 243	0	0	0	0	0	0	-62 723	0	0	-890 966
<i>Резерв (остаток на 01.01.2019)</i>	-1 523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 523
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	1 704 065	56 589	0	106 907	8 262	10 788	34 028	67 344	13 203	884 008	2 885 194
Поступления	69 979				0		7 682	23 523	38 775	125 401	265 360

<i>Выбытия</i>	-62 504		0		0	0	-23 524	0	-36 737	-70 459	-193 224
Иные изменения	18 060							0			18 060
Остаток на 01.07.2019	2 559 366	56 589	0	106 907	8 262	10 788	18 186	153 590	15 241	938 950	3 867 879
<i>Резерв (остаток на 01.07.2019)</i>	-1 266										-1 266
<i>Амортизация (остаток на 01.07.2019)</i>	-908 594							-69 382			-977 976
Балансовая стоимость по состоянию на 01.07.2019	1 649 506	56 589	0	106 907	8 262	10 788	18 186	84 208	15 241	938 950	2 888 637

5.5. Прочие активы

В Таблице 11 приводится информация о видах и объеме прочих активов.

В Таблицах 12 и 13 приводится информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения соответственно.

Таблица 11

тыс. рублей

№ п/п	Вид актива	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Финансовые активы	1 302 401	3 146 674
2	Нефинансовые активы	54 449	63 934
3	Итого	1 356 850	3 210 608

Таблица 12

тыс. рублей

Прочие активы	Российский рубль	Евро	Доллар США	Итого
На 01.07.2019	1 350 185	2 723	3 942	1 356 850
На 01.01.2019	3 201 644	5	8 959	3 210 608

Таблица 13

тыс. рублей

Прочие активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
На 01.07.2019	1 355 288	0	0	964	0	598	1 356 850
На 01.01.2019	243 284	1 080 291	260 310	1 593 665	30 700	2 358	3 210 608

5.6. Средства кредитных организаций

В Таблице 14 приводится информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица 14

тыс. рублей

№ п/п	Вид операции	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации	5 444	17 728
2	Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	201 324 629	215 472 237
2.1	- привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг	89 612 660	105 321 069
3	Итого средства кредитных организаций	201 330 073	215 489 965

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В Таблице 15 приводится информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения (расчетные / текущие счета и депозиты / прочие привлеченные средства) и типов клиентов (юридические лица, физические лица).

В Таблице 16 приводится информация по принадлежности клиентов к секторам экономики в части депозитов юридических лиц.

Таблица 15

тыс. рублей

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Средства юридических лиц всего из них:	175 315 390	175 108 572
1.1	- расчетные счета и средства в расчетах	5 710 103	3 224 126
1.2	- депозиты и прочие привлеченные средства всего в том числе:	169 605 287	171 884 446
1.2.1	- привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг	0	2 114 166

2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего из них ⁴	92 285 663	101 684 565
2.1	- текущие счета и средства в расчетах	1 509 460	1 697 935
2.2	- депозиты и прочие привлеченные средства	90 776 203	99 986 630
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	267 601 053	276 793 137

Таблица 16

тыс. рублей

№ п/п	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц*	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Средства организаций находящихся в государственной и федеральной собственности	168 409 451	168 409 451
2	Средства организаций находящихся в негосударственной собственности	1 195 836	3 474 995
3	Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	169 605 287	171 884 446

* информация раскрывается в разрезе балансовых счетов второго порядка без учета средств индивидуальных предпринимателей

5.8. Выпущенные долговые обязательства

В Таблице 17 приведена информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Таблица 17

тыс. рублей

№ п/п	Наименование ценных бумаг	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Выпущенные векселя	1 186 348	2 508 241
2	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 186 348	2 508 241

В Таблице 18 приведена информация по видам выпущенных Банком векселей, процентным ставкам по ним, а также срокам, оставшимся до их погашения.

Таблица 18

тыс. рублей

№ п/п	Выпущенные векселя	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
		Объем, тыс. рублей	Ставка %	Сроки погашения, в годах	Объем, тыс. рублей	Ставка %	Сроки погашения, в годах
1	Дисконтные	452 702	-	от 0.41 до 0.5	1 037 500	-	от 0.4 до 3.54
2	Процентные	725 646	7 - 10	«по предъявлению»	1 458 484	7 - 14	от «по предъявлению» до 1.17
3	Беспроцентные	8 000	-	«по предъявлению»	12 257	-	«по предъявлению»
4	Итого	1 186 348			2 508 241		

5.9. Прочие обязательства

В Таблице 19 приведена информация о видах и объеме прочих обязательств.

В Таблицах 20 и 21 приводится информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения соответственно.

Таблица 19

тыс. рублей

№ п/п	Вид обязательства	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Финансовые обязательства	290 406	1 057 536
2	Нефинансовые обязательства	102 785	84 343
3	Итого	393 191	1 141 879

⁴ С учетом начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц

Таблица 20

тыс. рублей

Прочие обязательства	Российский рубль	Евро	Доллар США	Итого
На 01.07.2019	393 073	64	54	393 191
На 01.01.2019	1 014 126	2 549	125 204	1 141 879

Таблица 21

тыс. рублей

Прочие обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 01.07.2019	344 851	0	21 000	27 275	65	393 191
На 01.01.2019	658 044	436 109	1 407	46 154	165	1 141 879

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 01.07.2019 размер оплаченного уставного капитала равен зарегистрированному уставному капиталу Банка в сумме 4 507 984 112 рублей и разделен на 4 507 984 112 обыкновенных именных бездокументарных акций.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 (один) рубль.

Государственный регистрационный номер: 10101751В.

Каждый акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы управления Банка;

- получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;

- получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;

- акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет иные права, предоставляемые Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не выпускал привилегированных акций.

Акции Банка не являются конвертируемыми.

Количество собственных акций, принадлежащих Банку, составляет 0 штук.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения

В Таблице 22 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 22

тыс. рублей

Изменения резервов на возможные потери по активам	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность ⁵	Основные средства ⁶	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации	Всего
Величина резерва по состоянию на 01.01.2019, всего, в том числе:	134 132 589	1 524	6 312	64 289 006	63 520	6 514 817	205 007 768
Чистое создание (восстановление)	5 976 040	-258	-138	-6 058 260	12 168	-29 020	-99 468

⁵ В том числе требования по получению процентных доходов

⁶ В том числе обесценение по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи

резерва							
Создание (восстановление) резервов с 108/109 счетами	45 594 373	0	0	22 347	7	-38 283	45 578 444
Списание резервов при реализации активов	-84 030	0	0	-37 265	0	-22 060	-143 355
Списание за счет резервов	-2 150 513	0	0	-219 018	0	0	-2 369 531
Величина резерва по состоянию на 01.07.2019	183 468 459	1 266	6 174	57 996 810	75 695	6 425 454	247 973 858

В Таблице 23 приводится о величине корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам активов.

Таблица 23

тыс. рублей

Изменения корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность ⁷	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации	Всего
Величина корректировок по состоянию на 01.01.2019, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
Чистое создание (восстановление) резерва	-752 827	-305 279	-67 057	-457 701	-1 582 864
Создание (восстановление) резервов с 108/109 счетами	-13 247 296	-617 492	78 072	510 052	-13 276 664
Списание резервов при реализации активов	38 518	0	0	0	38 518
Величина корректировок по состоянию на 01.07.2019	-13 961 605	-922 771	11 015	52 351	-14 821 010

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

В Таблице 24 приводится информация о доходах/расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки.

Таблица 24

тыс. рублей

№ п/п	Виды операций	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
1	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 869	84 170
2	Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-3 267 119	305 370

6.3. Информация по налогам

В Таблице 25 приводится информация о компонентах налогов.

Таблица 25

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
1	Текущий налог на прибыль	1 336 211	1 005 955
2	Отложенный налог на прибыль	-120 130	-336 834
3	Прочие налоги, относимые на расходы, в том числе:	77 451	84 082
3.1	- НДС	50 623	54 430

⁷ В том числе требования получению процентных доходов

3.2	- налог на имущество	18 822	21 939
3.3	- транспортный налог	15	28
3.4	- прочие налоги	7 991	7 685
4	Итого	1 293 532	753 203

С 01.01.2019 года для резидентов Российской Федерации повышена ставка НДС на 2 процентных пункта до 20%, что существенным образом не влияет на показатели бухгалтерской отчетности Банка.

6.4. Информация о расходах на содержание персонала

В Таблице 26 приводится информация о вознаграждениях работникам.

Таблица 26

тыс. рублей

№ п/п	Типы расходов на содержание персонала	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
1	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (символы 48101, 48102, 48104-48106, 48108-48110 отчетности по форме 0409102)	1 159 879	1 212 052
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (символы 48103 и 48111 отчетности по форме 0409102)	316 656	317 278
3	Другие расходы на содержание персонала (символы 48107, 48112 и 48113 отчетности по форме 0409102)	2 519	2 578
4	Итого	1 479 054	1 531 908

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, а также существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России за 1 полугодие 2019 года, не было.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

В Таблице 27 приводится информация о составе и величине обязательных резервов:

Таблица 27

тыс. рублей

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
На 01.07.2019	678 162	140 417	818 579
На 01.07.2018	885 692	120 996	1 006 688

В Таблице 28 представлена информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов:

Таблица 28

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 943 993	7 117 808
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-1 345 638	6 093 259

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	35 276	-8 070 782
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-33 907	18 445
5	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 599 724	5 158 730

8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

8.1. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В мае 2014 года Банк России принял решение о финансовом оздоровлении банков, ранее входивших в холдинг ОАО «РФК», в том числе ПАО МОСОБЛБАНК.

Мероприятия по предупреждению банкротства проводит ГК «АСВ» совместно с АО «СМП Банк» согласно Плану участия, одобренному Советом директоров Банка России и Генеральному соглашению от 17.06.2014 № 2014-0393/3. В мае 2014 года основным акционером Банка (доля в размере 96,97%) стало АО «СМП Банк».

В начале 2019 года в Банке решением Совета директоров была утверждена версия 3 «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК» (далее - Стратегия), заменившая собой предыдущую версию 2 «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК», действовавшую в течение 2018 года. В рамках новой Стратегии были утверждены результаты переоценки уровней значимости рисков, присущих деятельности Банка, а также новый риск-аппетит Банка на 2019 год и скорректированная система верхнеуровневых лимитов, ограничивающих значимые риски Банка.

Стратегия учитывает групповые принципы и подходы к внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), регламентированные Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк», а также определяет основные требования Банка к системе управления рисками и капиталом, а именно:

- цели и задачи системы управления рисками и капиталом;
- функции участников системы управления рисками и капиталом;
- описание процедуры выявления значимых рисков;
- порядок управления значимыми рисками;
- порядок контроля выполнения ВПОДК, в том числе требования к регулярной отчетности в целях ВПОДК;

- актуальную карту рисков и риск-аппетит (систему лимитов) для 2019 года.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям Банка России и законодательству Российской Федерации;
- учет ограничений для рисков, установленных Планом финансового оздоровления Банка;
- защита интересов акционеров, участников и клиентов;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка.

Вышеперечисленные цели достигаются при помощи выполнения следующих задач:

- регулярное выявление и мониторинг рисков;
- разработка и реализация мер по ограничению влияния рисков на Банк;
- периодическое стресс-тестирование;
- обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- эффективное управление активами и пассивами;
- соблюдение работниками Банка требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- повышение эффективности процедур управления рисками и капиталом.

В рамках ежегодной процедуры переоценки и выявления значимых рисков к значимым для Банка рискам были отнесены следующие виды рисков:

- рыночный риск;
- кредитный риск;

- операционный риск (в том числе правовой риск);
- риск ликвидности;
- процентный риск.

Такие виды рисков как:

- кредитный риск контрагента (учитывается в составе кредитного риска);
- остаточный кредитный риск;
- репутационный риск;
- санкционный риск;
- регуляторный (комплаенс) риск;
- стратегический риск;
- бизнес риск;
- все формы концентрации рисков,

были отнесены Банком в категории незначимых рисков.

Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) Банка. Банк на ежегодной основе пересматривает данные показатели, устанавливая отдельные параметры риск-аппетита в отношении каждого из рисков, признанных значимыми в его деятельности на горизонте планирования.

Система склонности к риску (риск-аппетита) состоит из следующих показателей:

- количественные показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков;
- качественные показатели, устанавливающие верхнеуровневые требования к Системе управления рисками и капиталом, а также к планированию и стресс-тестированию.

Контроль показателей риск-аппетита осуществляется при помощи отнесения фактических значений показателей в одну из трех зон:

- Зеленая зона – комфортное для Банка значение показателя;
- Желтая зона – переход показателя в желтую зону сигнализирует о необходимости разработать и осуществить ряд корректирующих ситуацию мероприятий, то есть о необходимости учитывать сигнал при принятии управленческих решений;
- Красная зона – переход показателя в красную зону сигнализирует о недостаточности мер, примененных на предыдущем этапе и о необходимости введения кардинальных мероприятий по снижению соответствующих рисков, направленных на недопущение дальнейшего ухудшения и возвращения показателя на уровень комфортных для Банка значений.

Полный набор корректирующих мероприятий для каждого показателя риск-аппетита установлен в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК».

Совокупный уровень риска Банк определяет как капитал, необходимый для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанный как минимальный размер собственных средств (капитала) Банка, требуемый для выполнения минимального значения норматива Н1.0 (8%). Объем совокупного уровня принимаемых Банком рисков по сравнению с началом 2019 года увеличился на 6,9%.

Банк отдельно оценивает концентрацию рисков, связанных с различными банковскими операциями. Под риском концентрации понимается вероятность возникновения у Банка убытков в результате подверженности Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

Уровень принимаемых Банком рисков концентрации контролируется на постоянной основе путем мониторинга степени утилизации установленных лимитов. В случае нарушения лимита Уполномоченный орган принимает решение о проведении необходимых мероприятий по снижению данной формы риска концентрации. Отчетность об уровне принимаемых Банком рисков концентрации в составе отчетности в рамках ВПОДК на регулярной основе выносится на рассмотрение Правлением и Советом директоров Банка.

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации в порядке и в сроки, установленные внутренним «Порядком проведения стресс-тестирования в ПАО МОСОБЛБАНК».

Внутренний нормативный документ Банка «Методика оценки риска концентрации в ПАО МОСОБЛБАНК» содержит описание алгоритмов, методов, процедур анализа и оценки риска концентрации и предназначен для осуществления анализа и оценки риска концентрации в рамках внутренней системы управления рисками Банка.

Организационная структура Банка формируется с учетом необходимости обеспечить:

- непрерывный контроль процесса управления рисками и капиталом;

- вовлеченность органов управления Банка: Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка в процессы управления рисками и капиталом;

- разделение функций, полномочий и ответственности:

во избежание конфликтов интересов на уровне организационной структуры в Банке разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по инициированию операций, подверженных рискам, по учету этих операций, по управлению и контролю рисков этих операций;

подразделение, контролирующее выполнение какого-либо условия или проводящее экспертизу, не должно быть напрямую заинтересовано в положительном результате этого контроля/экспертизы, а только в получении максимально объективного результата в установленные сроки.

- соблюдение принципа «трех линий защиты»:

Первая линия защиты включает в себя:

- участие в процессах идентификации и оценки уровня принимаемых рисков, для целей выявления правильных рисков, в том числе применение принципа «знай своего клиента»,

- соблюдение требований настоящего документа и иных внутренних документов Банка, в том числе - соответствия деятельности Банка его склонности к риску (риск-аппетиту),

- соблюдение применимых к совершаемым сделкам лимитов и контрольных ограничений,

- построение эффективных бизнес-процессов.

Вторая линия защиты включает в себя:

- проведение мониторинга уровня рисков и подготовку отчетности,

- контроль выполнения лимитных ограничений по рискам,

- внедрение мер по ограничению влияния рисков на Банк,

- разработку и внедрение в процесс эффективных процедур внутреннего контроля деятельности Банка.

Третья линия защиты включает в себя независимый анализ и проверку деятельности Банка, а также эффективности процедур управления рисками (эффективность ВПОДК), в частности:

- проверку системы управления рисками и капиталом на предмет ее соответствия требованиям Стратегии, соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, требованиям надзорных органов и масштабу бизнеса Банка;

- проверку соответствия бизнес-процессов Банка требованиям Стратегии и иных внутренних документов Банка, ее детализирующих;

- проверку надлежащего качества принимаемых в Банке решений по принятию рисков.

К участникам системы управления рисками и капиталом относятся следующие органы управления и подразделения Банка:

- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;

- коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка;

- Вице-президент, руководитель по рискам;

- Вице-президент, руководитель Финансового блока;

- Департамент риск-менеджмента;

- Финансовый департамент;

- Департамент бухгалтерского учета и отчетности;

- Юридический департамент;

- Служба внутреннего контроля;

- Служба внутреннего аудита,

а также иные подразделения Банка, выполняющие ряд функций по управлению рисками в соответствии с требованиями Стратегии, Положений о соответствующих структурных подразделениях Банка, а также иных документов детализирующих процедуры управления рисками и капиталом, применяемые в Банке.

Совет директоров Банка участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, определяя общие цели, принципы и приоритетные направления системы управления рисками и капиталом и контролируя их соблюдение, в том числе одобрение крупных сделок.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии, осуществляет контроль реализации ее требований на практике, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял свою деятельность в рамках установленной системы верхнеуровневых лимитов.

В обязанности Департамента риск-менеджмента входит построение в Банке эффективной системы управления рисками, разработка и внедрение методологии, определяющей принципы управления рисками (приемов и методов), оценка отдельных видов риска по совершенным и планируемым Банком операциям, мониторинг соблюдения Банком установленных нормативными актами Российской Федерации и/или утвержденных органами управления Банка лимитов,

ограничивающих уровень принимаемых рисков. Департамент риск-менеджмента подчиняется Вице-президенту Банка, руководителю по рискам, который организует и контролирует разработку и внедрение в Банке методов, процессов и процедур, позволяющих выявлять, оценивать и контролировать значимые и потенциальные риски Банка, которые в перспективе могут препятствовать исполнению стратегических и бизнес-целей Банка, в том числе выполнению требований Плана финансового оздоровления Банка. В процессе управления отдельными видами рисков в Банке участвуют и иные подразделения, например, управлением регуляторным (комплаенс) риском занимается Служба внутреннего контроля, а за минимизацию потерь Банка от реализации правового риска отвечает Юридический департамент. Служба внутреннего аудита оценивает эффективность действующей в Банке системы управления рисками и капиталом.

С целью осуществления контроля применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом Совет директоров Банка, а также Правление и Председатель Правления Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Департаментом риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, а также одобряет предлагаемые меры по актуализации либо по устранению выявленных недостатков в системе управления рисками и капиталом.

По состоянию на 01.07.2019 в Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя: ежедневную отчетность, ежемесячную и ежеквартальную отчетность, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК и отчет о результатах стресс-тестирования.

Банком на регулярной основе осуществляется актуализация нормативных документов по основным направлениям деятельности, управлению рисками, а также совершенствование и оптимизация системы управления рисками.

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, что делает процесс управления данным видом риска одной из первостепенных задач Системы управления рисками и капиталом Банка.

Основной целью кредитной политики Банка является поддержание оптимального объема принимаемого кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций.

В Банке действует кредитная политика, а также иные внутренние документы, регламентирующие отдельные процедуры, направленные на снижение уровня принимаемого Банком кредитного риска, в том числе регулирующие порядок проведения идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, и порядок установления лимитов на контрагентов, операции/сделки.

Основные методы ограничения воздействия кредитного риска на деятельность Банка:

- избежание неприемлемых рисков путем установления минимальных требований к должникам и условиям их кредитования;
- обеспечение принимаемых кредитных рисков путем залога имущества, гарантий, поручительств;
- диверсификации рисков в кредитном портфеле Банка для целей снижения уровня принимаемых рисков кредитной концентрации;
- индивидуальное рассмотрение и принятие решений о реструктуризации проблемных задолженностей по ссудам юридических и физических лиц.

В частности, действующее в Банке «Положение о принципах кредитования корпоративных клиентов ПАО МОСОБЛБАНК» устанавливает детализированные требования к потенциальным заемщикам Банка, включающие в себя как требования к финансовой устойчивости клиента, так и к уровню обеспеченности планируемой сделки. Аналогичные критерии, применяемые Банком в отношении финансовых показателей клиента, действуют и при расчете величины ожидаемых кредитных убытков: внутренние модели оценки кредитного риска по клиенту учитывают ряд параметров, характеризующих финансовую устойчивость клиента, например, таких как отношение краткосрочного долга - нетто к EBITDA (Earnings before interest, taxes, depreciation and amortization) или же отношение EBIT к процентам. Также следует отметить, что ко всем новым клиентам, принятым на баланс Банка в течение отчетного периода, и до момента проведения актуализации (пересчета) ставок оценочного резерва, применяются средние ставки по портфелям, отнесенным в 1 этапу обесценения, в разрезе сегментов (категорий), к которым относятся такие клиенты.

Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются к дате расчета оценочных резервов. Недополучение денежных средств – это разница

между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Механика расчета ожидаемых кредитных убытков описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

- величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель Банк определяет экспертно на основании отраслевых бэнчмарков. Уровень потерь при дефолте выражается в процентах и не превышает 100%.

При оценке величины ожидаемых убытков Банк руководствуется следующей сегментацией:

- Корпоративный бизнес и МСБ (малый и средний бизнес);
- Микро МСБ;
- Бюджетные учреждения;
- Розничный бизнес;
- Финансовые институты;
- Прочие финансовые активы.

Для каждого из вышеперечисленных сегментов в Банке разработаны отдельные модели вероятности дефолта (PD), позволяющие оценить вероятность наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка.

- В отношении различного вида контрагентов Банк разработал и применяет при оценке кредитного риска различные модели вероятности дефолта, в частности, для оценки кредитного риска по клиентам, отнесенным к корпоративному портфелю Банка, используется PD-модель, построенная на основании квартальных матриц миграции клиентов Банка из одного сегмента в другой, а также перешедших в состояние дефолта поквартально для каждого из сегментов. Для построения модели вероятности дефолта клиентов, отнесенных к сегменту микро МСБ и розничному блоку Банк анализирует информацию о переходе клиентов из одного бакета просрочки в другой. В частности, для сегмента микро МСБ используются следующее разбиение по срокам просрочки:

- 0 дней;
- от 1 до 30 дней включительно;
- от 31 до 90 дней включительно;
- свыше 90 дней.

Для розничных клиентов Банк дополнительно выделяет бакеты от 31 до 60 дней включительно и от 61 до 90 дней включительно.

Для клиентов – финансовых институтов и бюджетных учреждений Банк руководствуется моделью вероятности дефолта, учитывающей информацию о внешних кредитных рейтингах клиентов, присвоенных им международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Fitch, Moody's, Эксперт РА (RAEX) и АКРА.

В своих моделях расчета ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) Банк оценивает влияние макроэкономических факторов, для чего используется прогнозная информация из внешних источников, так как официальные публикации Министерства экономического развития Российской Федерации, Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» и иных источников, наиболее полно отражающих прогнозы экономического развития Российской Федерации на ближайшие 3 года.

Департамент риск-менеджмента Банка определяет весовые коэффициенты для каждого из трех сценариев: оптимистического, базового и пессимистического, после чего осуществляет оценку влияния макроэкономических факторов на ОКУ на горизонте текущего года, а также для двух последующих лет.

Помимо общего подхода к резервированию финансовых инструментов, Банк также осуществляет расчет резервов на индивидуальной основе по клиентам, классифицированным по внутренней методологии Банка как инвестиционный проект, а также по крупным клиентам, признанным дефолтными. В части розничного портфеля при наличии отдельного решения Вице-президента, руководителя по рискам, также может применяться индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по клиентам с существенным для Банка объемом требований.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые

кредитные убытки за весь срок), если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В Банке разработана детальная методология, в соответствии с которой по состоянию на конец каждого отчетного периода осуществляется оценка в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания. На основании данной методологии Банк относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Банк считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Банк применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по активу.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Банке. Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней. При этом Банком могут быть использованы иные критерии обесценения, применяемые к клиентам.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Определение существенного увеличения кредитного риска, дефолта и выздоровления

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2.

Во внутренней методологии Банка детализированы все критерии существенного увеличения кредитного риска и обесценения, в соответствии с которыми необходимо отнести финансовый инструмент ко 2 или 3 Этапу обесценения.

К числу критериев существенного увеличения кредитного риска Банк относит, например, такие факторы как:

- существенное ухудшение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга;
 - резкое снижение величины собственного капитала клиента;
 - отдельные признаки средней реструктуризации;
- а также ряд иных критериев.

В случае если непрерывный период просроченной задолженности клиента составляет более 30 дней, но не превышает 90 дней (включительно), требования к такому роду клиентам Банк всегда относит ко 2 Этапу обесценения, т.е. по таким клиентам срабатывает критерий существенного (значительного) увеличения кредитного риска.

Признак дефолта (обесценения) Банк определяет как наблюдаемый критерий, являющийся основанием для перехода финансового инструмента на 3 Этап резервирования (обесценения) в соответствии требованиями, устанавливаемыми «Методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в ПАО МОСОБЛБАНК».

К числу критериев обесценения (дефолта) Банк для клиентов корпоративного блока, блока микро МСБ, финансовых институтов, а также эмитентов ценных бумаг, удерживаемых до погашения, относит, например, такие факторы как:

- признание уполномоченным органом невозможности погашения заемщиком кредитных обязательств;
 - отдельные признаки вынужденной реструктуризации;
 - банкротство заемщика,
- а также ряд иных критериев.

Требования к физическим лицам Банк относит к категории дефолтных только в том случае, если непрерывный период просроченной задолженности клиента по основному долгу и/или процентам составляет 91 день и более.

В частности, в соответствии с внутренней методологией Банка финансовые инструменты клиентов розничного бизнеса считаются «выздоровевшими» и переводятся с 3 Этапа последовательно в рамках трех последовательных этапов:

1) в течение первых 3 месяцев с даты выздоровления ссуда считается обесцененной и относится к 3 Этапу резервирования;

2) в течение периода с 3 до 6 месяцев с даты выздоровления при условии отсутствия любой просрочки, кроме технической, ссуда улучшается до уровня ссуд, относящихся к 2 Этапу резервирования;

3) после 6 месяцев с даты выздоровления, при условии отсутствия факторов существенного увеличения кредитного риска в течение последних 6 месяцев, а также любой просрочки, кроме технической, ссуда улучшается до уровня Финансовых инструментов, относящихся к 1 Этапу резервирования.

Банк определяет, уменьшился ли кредитный риск по финансовому активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетные даты в соответствии с требованиями, детализированными в «Методике резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в ПАО МОСОБЛБАНК»: например, в случае если по клиенту корпоративного блока сработал критерий прекращения действия события, повлиявшего на отнесение клиента к 2 Этапу обесценения (резервирования), необходимо соблюдение восстановительного периода, для перехода со 2 на 1 Этап резервирования восстановительный период составляет 90 календарный дней. При этом для перевода клиента с 3 на 2 Этап используются различные критерии и временные промежутки для выздоровления – в зависимости от критерия, повлекшего за собой признание клиента дефолтным.

Банком также проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заемщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, а также усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

В отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов Банк в первую очередь руководствуется требованиями к ликвидности залогов. Ликвидность залога – способность залога быть проданным быстро с минимальными денежными потерями, связанными со скоростью реализации. Оценка ликвидности заложенного имущества как правило базируется на результатах исследования рынка, публичных сведений либо экспертного опроса организаций, занимающихся реализацией аналогичного имущества. Банк определяет ликвидность заложенного имущества в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости.

В частности, существенными факторами, влияющими на ликвидность объектов недвижимости, являются местоположение, физические характеристики объекта, размер и стоимость объекта, состояние рынка недвижимости в данном регионе и населенном пункте. Низколиквидные активы рекомендуется рассматривать в качестве дополнительного залогового обеспечения, по решению Уполномоченного органа Банка, при одновременном залоге ликвидного, быстрореализуемого залога в виде иного имущества (прав).

В Таблицах 29 и 30 приводится распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием сформированных резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах») по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 соответственно.

В Таблицах 31 и 32 приводится информация об объемах и сроках задолженности с просроченными платежами по видам активов и типам контрагентов.

В Таблице 33 приводится информация о стоимости полученного обеспечения с распределением по категориям качества.

Таблица 29

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Сумма требований на 01.07.2019					Сформированный резерв на 01.07.2019	Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва на 01.07.2019	
		ИТОГО	по категориям качества						
			1	2	3	4			5
Балансовые требования									
1	Корреспондентские счета	60 174	52 258	1 834	0	0	6 082	6 174	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	248 355 958	108 281 692	18 254 392	1 531 864	559 608	119 728 402	120 248 070	-602 049
2.1	- кредитных организаций	37 564 166	37 563 709	0	0	0	457	457	0
2.2	- юридических лиц	202 415 950	70 065 406	16 033 516	1 178 318	440 180	114 698 530	115 115 253	132 070
2.3	- физических лиц	8 375 842	652 577	2 220 876	353 546	119 428	5 029 415	5 132 360	-734 119
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	25 771 335	0	11 962 988	1 754 625	4 725 600	7 328 122	10 767 202	-10 767 203
3.1	- юридических лиц	25 222 006	0	11 962 988	1 754 625	4 725 600	6 778 793	10 217 873	-10 217 874
3.2	- физических лиц	549 329	0	0	0	0	549 329	549 329	-549 329
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	126 714 949	120 900 309	0	0	0	5 814 640	5 814 640	51 366
4.1	- кредитных организаций	110 357 637	110 357 637	0	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	16 357 312	10 542 672	0	0	0	5 814 640	5 814 640	51 366
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	30 444 645	30 444 645	0	0	0	0	0	46 269
5.1	- кредитных организаций	3 470	3 470	0	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	30 441 175	30 441 175	0	0	0	0	0	46 269
6	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	3 328 782	0	3 182 920	6 991	0	138 871	331 314	0
6.2	- юридических лиц	3 328 782	0	3 182 920	6 991	0	138 871	331 314	0
7	Процентные доходы	57 540 445	2 595 010	2 356 913	282 616	10 359	52 295 547	52 393 938	-2 637 637
8	Прочие требования	58 887 327	121 131	226 455	222 794	274 148	58 042 799	58 335 559	-922 771
9	Итого балансовых требований / резервов	551 103 615	262 395 045	35 985 502	3 798 890	5 569 715	243 354 463	247 896 897	-14 832 025

Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	18 072 210	13 979 366	4 058 561	14 683	19 600	0	52 947	8 200
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	7 243 737	5 239 604	1 920 845	83 288	0	0	22 748	2 815
3	Прочие инструменты	4 310	0	0	4 310	0	0	0	0
3	Итого внебалансовых требований / резервов	25 320 257	19 218 970	5 979 406	102 281	19 600	0	75 695	11 015

* раскрывается на основе отчетности по формам 0409115 и 0409155 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П

Таблица 30

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Сумма требований на 01.01.2019					Сформированный резерв на 01.01.2019	
		ИТОГО	по категориям качества					
			1	2	3	4		
Балансовые требования								
1	Корреспондентские счета	326 130	315 456	4 592	0	0	6 082	6 312
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе:	283 947 676	107 271 061	35 639 624	4 296 733	7 259 410	129 480 848	133 924 048
2.1	- кредитных организаций	56 880 914	56 880 457	0	0	0	457	457
2.2	- юридических лиц	217 269 726	49 708 848	33 058 664	3 922 718	7 035 814	123 543 682	127 840 778
2.3	- физических лиц	9 797 036	681 756	2 580 960	374 015	223 596	5 936 709	6 082 813
3	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	153 223 328	138 476 446	8 932 242	0	0	5 814 640	5 883 172
3.1	- кредитных организаций	129 173 587	129 173 587	0	0	0	0	0
3.2	- юридических лиц	24 049 741	9 302 859	8 932 242	0	0	5 814 640	5 883 172
4	Сделки РЕПО всего в том числе:	30 213 786	30 213 786	0	0	0	0	0
4.1	- юридических лиц	30 213 786	30 213 786	0	0	0	0	0
5	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	223 463	0	0	22 894	0	200 569	208 541
5.1	- юридических лиц	212 554	0	0	11 985	0	200 569	203 086
5.2	- физических лиц	10 909	0	0	10 909	0	0	5 455
6	Процентные доходы	12 567 682	3 432 209	1 897 319	224 798	4 366	7 008 990	7 085 664
7	Прочие требования	58 238 057	188 189	9 927	180 003	316 207	57 543 731	57 834 987
8	Итого балансовых требований / резервов	538 740 122	279 897 147	46 483 704	4 724 428	7 579 983	200 054 860	204 942 724

Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	24 915 870	24 290 635	616 634	8 601	0	0	0	7 239
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	8 439 935	2 755 569	5 537 014	147 352	0	0	0	56 281
4	Итого внебалансовых требований / резервов	33 355 805	27 046 204	6 153 648	155 953	0	0	0	63 520

* раскрывается на основе отчетности по формам 04091115 и 0409155 с учетом информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П

Таблица 31

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Остаток задолженности с просроченными платежами на 01.07.2019		
		Итого	со сроком просроченных платежей	
			до 30 дней	свыше 30 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в том числе:	113 704 345	331 279	113 373 066
2.1	- кредитных организаций	457	0	457
2.2	- юридических лиц	108 716 915	292 020	108 424 895
2.3	- физических лиц	4 986 973	39 259	4 947 714
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	6 636 033	0	6 636 033
3.1	- юридических лиц	6 086 704	0	6 086 704
3.2	- физических лиц	549 329	0	549 329
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	5 814 640	0	5 814 640
4.1	- юридических лиц	5 814 640	0	5 814 640
5	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	6 991	6 991	0
5.1	- юридических лиц	6 991	6 991	0
6	Процентные доходы	50 398 029	3 354	50 394 675
7	Прочие требования	57 069 556	4 314	57 065 242
8	Итого задолженности	233 629 594	345 938	233 283 656

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Таблица 32

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Остаток задолженности с просроченными платежами на 01.01.2019		
		Итого	со сроком просроченных платежей	
			до 30 дней	свыше 30 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	122 616 600	117 464	122 499 136
2.1	- юридическим лицам	116 625 380	108 466	116 516 914
2.2	- физическим лицам	5 991 220	8 998	5 982 222
3	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	5 814 640	0	5 814 640
3.1	- юридических лиц	5 814 640	0	5 814 640
4	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	208 465	157 985	50 480
4.1	- юридических лиц	208 465	157 985	50 480
5	Процентные доходы	6 761 095	967	6 760 128
6	Прочие требования	206 943	3 880	203 063
7	Итого задолженности	135 607 743	280 296	135 327 447

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 с учетом операций СПОД

Таблица 33

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Обеспечение I категории качества	0	1 272 500
2	Обеспечение II категории качества	3 307 945	3 368 876

3	Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	358 975 108	407 699 475
3.1	в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	30 431 046	28 954 011

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращения размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным в Стратегии, а также иными решениями коллегиальных органов Банка.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П (далее – «Положение №511-П»).

В дополнение к методологии оценки рыночного риска, устанавливаемой требованиями Положения Банка России №511-П, Банк использует следующие методы оценки риска:

- для фондового риска применяется комбинированный подход, основанный на методологии VAR и систематического стресс-тестирования;
- для валютного, процентного и товарного рисков в Банке применяется методология VAR.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами:

К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с состоянием их эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (далее - риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (далее - базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и прочими), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (далее - опционный риск).

В Банке применяется принцип ограничения рыночного риска путем лимитирования операций, подверженных данному виду риска, при этом мониторинг установленных лимитов осуществляется на регулярной основе, а информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

Методы и модели оценки рыночных рисков, отраженные в вышеперечисленных документах, соответствуют характеру, масштабу и сложности операций Банка.

В Таблице 34 представлена информация о величине рыночного риска в разрезе компонентов.

Таблица 34

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Процентный риск (ПР), в том числе:	13 829 315	10 364 689
1.1	- специальный процентный риск	9 498 377	6 015 718
1.2	- общий процентный риск	4 330 938	4 348 971
2	Фондовый риск (ФР), в том числе:	0	0
2.1	- специальный фондовый риск	0	0
2.2	- общий фондовый риск	0	0
3	Валютный риск (ВР)	444	623
4	Величина рыночного риска для целей норматива Н1= 12.5*(ПР+ФР+ВР+ТР)	172 871 982	129 566 406

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;

- производные финансовые инструменты.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов и стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основные причины возникновения процентного риска:

- некорректный выбор разновидностей процентных ставок (фиксированная, плавающая);
- изменения в процентной политике Банка России;
- использование относительно краткосрочных ресурсов для более долгосрочных активных операций;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- риск пересмотра процентной ставки;

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- базисный риск;

- опционный риск;

- прочие причины.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Целью управления процентным риском является удержание величины потерь Банка при неблагоприятном движении рыночных процентных ставок в рамках, установленных принятой склонностью к риску (риск-аппетитом).

В качестве метода оценки степени подверженности Банка процентному риску Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019.

В Таблице 35 представлены результаты вышеуказанного анализа.

Таблица 35

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	- 86 951	- 141 823
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	86 951	141 823

В Таблице 36 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости совокупного портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленного на основе позиций, действующих по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 36

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	13 809 861	13 809 861	13 376 600	13 376 600
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-11 093 564	-11 093 564	-11 003 654	-11 003 654

В Таблице 37 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинированных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 37

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 581 422	3 581 422	4 516 565	4 516 565
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-3 265 748	-3 265 748	-4 198 622	-4 198 622

В Таблице 38 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинированных в евро), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 38

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	83 282	83 282	129 551	129 551
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-81 204	-81 204	-125 861	-125 861

В Таблице 39 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации (номинированных в рублях), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 39

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	327 995	327 995	173 044	173 044
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-164 214	-164 214	-165 153	-165 153

В Таблице 40 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости еврооблигаций Правительства Российской Федерации (номинированных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 40

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	9 199 377	9 199 377	7 946 455	7 946 455
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-7 094 664	-7 094 664	-6 064 326	-6 064 326

В Таблице 41 представлены результаты анализа чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости портфеля облигаций, имеющихся в наличии для продажи (консолидировано по всем валютам, в рублевом эквиваленте), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 41

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	x	x	94 390	94 390
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	x	x	-91 485	-91 485

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Валютный риск – вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем мониторинга открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе.

Мероприятия, направленные на снижение влияния валютного риска:

- установление лимитов, их актуализация и контроль;
- мониторинг срочности активов и пассивов в разрезе валют с предоставлением уполномоченным подразделениям дальнейших рекомендаций по проведению работы по достижению сбалансированности требований и обязательств и иммунизации баланса.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В Таблице 42 приведены результаты анализа влияния падения курса российского рубля по отношению к отдельным валютам на капитал и финансовый результат Банка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Таблица 42

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	- 14 064	- 13 547
2	30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 195	- 200

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск – вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк стремится иметь достаточную ликвидность для исполнения своих обязательств, как в условиях нормального течения бизнеса, так и в стресс-сценарии.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, а также Стратегии и иным внутренним документам Банка;

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Банком устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) Банка соответствуют установленному законодательством уровню и на 01.07.2019 составляют 69,64% и 129,967% соответственно. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) нарушен Банком в связи с отрицательным значением величины собственных средств (капитала).

Управление риском ликвидности входит в комплекс системы управления ликвидностью на групповом уровне. Данный комплекс включает принятие решений об уровне ликвидности с учетом прогнозного оперативного плана и стрессовых исходов. Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности включает в себя уполномоченные органы Банка, подразделения, обеспечивающие поддержку принятия решений и подразделения, обеспечивающее мониторинг и систему оперативного управления. К числу уполномоченных органов относятся Совет Директоров, Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами. Подразделениями, обеспечивающими поддержку принятия решений, являются Финансовый департамент и Департамент риск-менеджмента. Прогнозирование ликвидности производится на основе прогнозных показателей утвержденного финансового плана (оперативного плана), с учетом корректировок на риск вероятного оттока.

В качестве риск-метрики для анализа риска применяется VAR при 99% доверительном интервале на основании расчета волатильности остатков на счетах физических и юридических лиц, включая межбанковские депозиты (кроме привлеченных средств в рамках РЕПО), а также выпущенные ценные бумаги и векселя Банка. По результатам расчета максимальная сумма дневного оттока ликвидности при 99% доверительном интервале не превысит 1,55 млрд. рублей.

Ввиду отсутствия возможности привлечения заемных средств в Банке России с целью поддержания ликвидности Банк использует механизм финансирования в Банке России через сделки РЕПО с АО «СМП Банк». При наиболее консервативном подходе, привлечение дополнительных пассивов для компенсации незапланированного однодневного оттока может происходить по ставке овернайт, что является наиболее высокой ценой привлечения средств для Банка. В данном случае дополнительными затратами на замещение оттока будет разница между средневзвешенной ставкой фондирования пассивов Банка и среднемесячной ставкой овернайт, что составляет дополнительную премию за ликвидность. На базе исторических данных с середины 2016 по 2018 гг. включительно (29 наблюдений) была проведена оценка волатильности премии за ликвидность, и на доверительном интервале 99% верхняя граница данной премии составила 7,3%.

Таким образом, исходя из наиболее консервативных допущений в части оценки премии за ликвидность, а также суммы средневзвешенного оттока ликвидности, затраты на замещение с вероятностью 99% не превысят 113,3 млн. рублей, что не является существенной суммой в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка.

В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь Банк руководствуется в своей деятельности требованиями «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ПАО МОСОБЛБАНК». В случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций полномочия по принятию решений возлагаются на Правление. Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления.

В зависимости от глубины проблем с ликвидностью Банк различает две стадии кризиса ликвидности:

- стадия кризиса А, которая может выражаться в виде негативных комментариев о Банке в средствах массовой информации, невозможности привлечь ресурсы с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам, сокращении не менее чем на 15% средне-хронологических полугодичных остатков средств на счетах клиентов и на срочных депозитах, отказе кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, от исполнения своих обязательств;

- стадия кризиса Б означает ситуацию, когда дефолт неизбежен: происходит отток клиентских депозитов; активы, которые можно было продать – проданы, невозможно привлечь ресурсы на межбанковском рынке или от крупной корпоративной клиентуры.

В зависимости от стадии кризиса ликвидности возможно осуществление следующего перечня мероприятий, направленных на снижение риска ликвидности:

- определение мероприятий по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- принятие решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам;
- оценка структуры активов и принятие решения о возможности "замораживания" кредитования;
- разработка мероприятий по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- разработка возможных изменений стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);
- обращение в АО «СМП Банк» за финансовой помощью.

Полномочия по принятию решений в случае возникновения необходимости возлагаются на Правление. Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Правлением, и Финансовым департаментом в пределах предоставленных им полномочий.

Департамент риск-менеджмента обеспечивает мониторинг устойчивости балансовых индикаторов к стрессовым изменениям, закрепленным в «Порядке проведения стресс-тестирования в ПАО МОСОБЛБАНК», при помощи оценки показателей общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), мгновенной ликвидности (ПЛ2), текущей ликвидности (ПЛ3), показателя структуры привлеченных средств (ПЛ4), показателя зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) и других показателей по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Данное воздействие оценивается через изменение интегральной оценки устойчивости. Результаты данных изменений доводятся до сведений Правления и Совета директоров Банка на регулярной основе и учитываются при принятии решений по увеличению запаса ликвидности и/или сохранению действующих уровней.

В Таблицах 43 и 44 приведена информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых активов и обязательств, по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 соответственно.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. В таблицах ниже данные средства учитываются по контрактному погашению.

Ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца», за исключением ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Таблица 43

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Всего
Активы								
1	Денежные средства	1 120 525	0	0	0	0	0	1 120 525
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 416 876	0	0	0	0	818 579	4 235 455
3	Средства в кредитных организациях	64 065	0	0	0	0	0	64 065
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 387 305	0	0	0	0	0	173 387 305
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	35 129 128	2 176 710	99 777 203	15 612 505	6 661 542	4 772 045	164 129 133
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	10 696 538	0	0	10 696 538
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	2 096 824	2 096 824
8	Всего активов	213 117 899	2 176 710	99 777 203	26 309 043	6 661 542	7 687 448	355 729 845
Обязательства								
9	Средства кредитных организаций	119 602 673	81 727 400	0	0	0	0	201 330 073
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 426 913	5 104 001	82 013 846	1 243 903	168 812 390	0	267 601 053
10.1	<i>в том числе вклады физических лиц</i>	3 647 431	4 999 055	81 991 043	1 243 804	402 939	0	92 284 272
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	1 306	0	0	0	1 306
12	Выпущенные долговые обязательства	790 647	0	0	395 701	0	0	1 186 348
13	Всего обязательств	130 820 233	86 831 401	82 015 152	1 639 604	168 812 390	0	470 118 780
14	Чистая позиция	82 297 666	-84 654 691	17 762 051	24 669 439	-162 150 848	7 687 448	-114 388 935

Таблица 44

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Всего
Активы								
1	Денежные средства	1 154 616	0	0	0	0	0	1 154 616
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 463 921	0	0	0	0	1 041 762	5 505 683

3	Средства в кредитных организациях	329 818	0	0	0	0	0	0	329 818
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 313 988	0	0	0	0	0	0	165 313 988
5	Чистая ссудная задолженность	48 872 483	33 156 900	66 737 287	13 376 908	17 647 674	461 084	180 252 336	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	3 942 450	0	2 116 825	6 059 275	
7	Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	0	9 453 089	0	0	9 453 089	
8	Всего активов	220 134 826	33 156 900	66 737 287	26 772 447	17 647 674	3 619 671	368 068 805	
Обязательства									
9	Средства кредитных организаций	143 826 565	46 663 400	25 000 000	0	0	0	215 489 965	
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 510 235	26 165 565	52 806 038	2 468 183	168 843 116	0	276 793 137	
10.1	<i>в том числе вклады физических лиц</i>	22 223 792	23 772 039	52 786 886	2 468 183	433 665	0	101 684 565	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	103	0	0	0	103	
12	Выпущенные долговые обязательства	710 741	0	0	1 797 500	0	0	2 508 241	
13	Всего обязательств	171 047 541	72 828 965	77 806 141	4 265 683	168 843 116	0	494 791 446	
14	Чистая позиция	49 087 285	-39 672 065	-11 068 854	22 506 764	-151 195 442	3 619 671	-126 722 641	

8.5. Информация об управлении капиталом

Учитывая тот факт, что в 2014 году Банком были досозданы резервы по проблемной ссудной задолженности, сформированной бывшими собственниками Банка, собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2015 года имел отрицательное значение, которое в соответствии с утвержденным и действующим по состоянию на 01.07.2019 года Планом финансового оздоровления Банка достигнет положительного значения к 01.01.2026 года. При этом величина отрицательного капитала Банка не приводит к реализации регуляторных рисков, так как в течение процедуры финансового оздоровления Банком России по отношению к Банку не применяются меры, предусмотренные Федеральным законом от 10.07.2012 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 02.12.1990 № 391-1 «О банках и банковской деятельности» и иными законодательными актами в связи с несоблюдением капиталосодержащих нормативов Н1, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25.

В соответствии с требованиями «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК» основной задачей управления капиталом является обеспечение выполнения обязательных нормативов и иных показателей, ограничивающих уровень принимаемых Банком рисков, в соответствии с требованиями Плана финансового оздоровления, а также контроль соблюдения контрольных показателей, установленных системой риск-аппетита Банка.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Банк получает прибыли, либо несет убытки, результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации. У Банка отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляет более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В Таблице 45 раскрывается информация об объеме вложений и доле владения дочерними и зависимыми компаниями на 01.07.2019.

Таблица 45

	Наименование	Объем вложений за вычетом резервов, тыс. рублей	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
1	Общество с ограниченной ответственностью «С-В»	51 189	49,6678	РФ	Недвижимость
2	Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	96 570	28,5714	РФ	Гостиницы и рестораны
3	Общество с ограниченной ответственностью «Конный Парк»	0	100	РФ	Аренда и лизинг
4	Общество с ограниченной ответственностью «СМП – Страхование»	1 949 065	91,2883	РФ	Страхование
5	Итого	2 096 824			

В Таблице 46 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами.

Таблица 46

тыс. рублей

№ п/п		Наименование	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
			Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ						
1	Средства в кредитных организациях	52 158	0	137 661	0	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	7 391 661	0	0	
3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 076 361	75 303 828	48 376 983	66 445 113	
4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	2 096 824	0	2 116 825	
5	Прочие активы	33 441	2 677	18 729	526 737	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
5	Средства кредитных организаций	201 125 788	204 284	190 474 887	15 078	
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	3 612 165	0	172 412	
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 306	0	103	0	
8	Прочие обязательства	0	1 355	339 660	2 408	
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	55 477	0	-13 792	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 195 413	14 091 873	4 127 420	22 166 896	
11	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	2 755 569	0	2 755 569	

В Таблице 47 раскрывается информация по доходам и расходам от операций со связанными сторонами.

Таблица 47

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019		На 01.07.2018	
		Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 196 957	4 457 793	3 801 963	701 660
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1 196 957	84 797	1 797 169	202 376
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	4 372 996	2 004 794	499 284
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-5 860 974	-7 481	-3 743 682	-62 032
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-5 860 974	-7 481	-3 743 644	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	-38	-62 032
3	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным	0	-25 659	363 464	74 503

	на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам				
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	35 618	0	0
5	Комиссионные доходы	18 493	46 198	23 790	4 073
6	Комиссионные расходы	-77 890	-92	-252 959	-56
7	Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-10 767	-654	-14 978	0
8	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-933	0	69 653	0
9	Изменение резерва по прочим потерям	0	-9 532	234 000	69 120
10	Прочие операционные доходы	13 924	21 091	14 299	2 984
11	Операционные расходы	-8 500	-30 475	-9 551	-5 660

К прочим связанным сторонам Банк относит предприятия, находящиеся под общим контролем акционеров, и предприятия, находящиеся под значительным влиянием Банка согласно условиям договоров залога, заключенных в обеспечение требований по кредитным договорам.

По состоянию на 01.07.2019 остатки по счетам, отражающим операции с ключевым управленческим персоналом (члены Совета директоров и Правления) (средства клиентов) составляют 79 тыс. рублей, процентные расходы по операциям ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров и Правления) за 1 полугодие 2019 года составили 313 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2019 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Председатель Правления

Морсин В.В.

**Главный бухгалтер,
заместитель Председателя Правления**

Карпушин Д.А.



09 августа 2019 года