

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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..... | 25 |
| 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 9 месяцев 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 01.10.2019 и за период с 01.01.2019 года по 30.09.2019 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 01.10.2019 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 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|------------------|---------------|---------------|
| Рубль/доллар США | 64,4156 | 69,4706 |
| Рубль/евро | 70,3161 | 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 01.10.2019 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 01.10.2019 рейтинги у Банка отсутствуют.

2.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы АО «СМП Банк».

Акционерами Банка по состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 активы Банка составляют 407,8 млрд. рублей, что на 6,7 млрд. рублей больше показателя на 01.01.2019 (+2%). Данное изменение произошло за счет увеличения объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.10.2019 года обязательства Банка составляют 489,2 млрд. рублей, что на 6,9 млрд. рублей (-1%) ниже данного показателя на 01.01.2019. Данное изменение обусловлено сокращением объема денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По итогам 9 месяцев 2019 года деятельность Банка является прибыльной. Финансовый результат на 01.10.2019 составляет 12,5 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 01.10.2019 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 Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», 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 операций (в том числе в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9)), 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».

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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», иных изменений за отчетный период 2019 года не было.

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 01.10.2019), связанная с изменением методик составления отчетности: в промежуточной отчетности по форме 0409806 на 01.10.2019 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 01.10.2019 и за 9 месяцев 2019 года не является сопоставимой с данными на 01.01.2019 и за 9 месяцев 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 01.01.2019 и за 9 месяцев 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 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1 | Наличные денежные средства | 810 773 | 1 154 616 |
| 2 | Средства в Банке России всего, в том числе: | 4 779 051 | 5 505 683 |
| 2.1 | - на корреспондентских счетах | 3 937 623 | 4 463 921 |

| | | | |
|-----|---|------------------|------------------|
| 2.2 | - обязательные резервы | 841 428 | 1 041 762 |
| 3 | Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) всего, в том числе: | 48 687 | 336 130 |
| 3.1 | - в банках-резидентах Российской Федерации | 48 687 | 336 130 |
| 4 | <i>Резервы на возможные потери</i> | <i>6 137</i> | <i>6 312</i> |
| 5 | Итого денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях (за вычетом сформированных резервов) | 5 632 374 | 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 01.10.2019 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 14.10.2019 и 02.12.2027 со ставкой купонного дохода в размере от 7,5% до 14,0%;
- 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 2,20% до 9,5%.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2019 находятся вложения в облигации негосударственной торговой организации – резидента Российской Федерации со ставкой купонного дохода в размере 12%.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2019 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.10.2019 в разрезе уровней иерархий справедливой стоимости приведен в Таблице 2.

Таблица 2

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | На 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | Уровень иерархии 1 | 90 519 506 | 152 894 998 |
| 2 | Уровень иерархии 2 | 69 303 557 | 7 136 561 |
| 3 | Уровень иерархии 3 | 3 506 432 | 5 313 518 |
| 4 | Итого | 163 329 495 | 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 01.10.2019 | | | | | | | |
|-------|---|--|-------------|-----------|--|---|------------|-------------|---|
| | | 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 | Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) |
| 1 | Долговые ценные бумаги всего, в том числе: | 25 546 758 | 132 758 891 | 5 023 846 | | 6 086 704 | 0 | 0 | 10 981 362 |
| 1.1 | - облигации (еврооблигации) Российской Федерации | 10 926 352 | 34 585 099 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | - облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 10 049 771 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | - облигации (еврооблигации) банков - резидентов | 1 018 520 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | - облигации (еврооблигации) организаций - резидентов | 81 752 | 0 | 0 | | 6 086 704 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | - облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов | 3 470 363 | 98 173 792 | 5 023 847 | | 0 | 0 | 0 | 10 981 362 |
| 2 | Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | - облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Резервы под долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | | 6 086 704 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | х | х | х | | 0 | 0 | 0 | 53 527 |
| 5 | Итого вложений (за вычетом сформированных резервов) | 25 546 758 | 132 758 891 | 5 023 846 | | 0 | 0 | 0 | 10 936 845 |

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 | Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения |
| 1 | Долговые ценные бумаги всего, в том числе: | 22 405 520 | 135 517 159 | 7 422 398 | | 9 915 048 | 152 389 | 0 | 9 453 089 |
| 1.1 | - облигации (еврооблигации) Российской Федерации | 9 348 555 | 25 311 691 | 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 |
| 1.3 | - облигации (еврооблигации) банков - резидентов | 929 834 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | |
|-----|--|--|---------------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------|----------|------------------|----------|
| 1.4 | - облигации (еврооблигации) организаций - резидентов | | 220 036 | 0 | 0 | 6 086 704 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | - облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов | | 0 | 110 205 468 | 7 422 398 | 3 828 344 | 152 389 | 0 | 0 | 9 453 089 | 0 |
| 2 | <i>Резервы по ценным бумагам</i> | | <i>31 090³</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: | | | | | | | | | | |
| 3.1 | - акции организаций - резидентов | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | x | x | x |
| | - акции организаций - нерезидентов | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | x | x | x |
| 6 | Итого вложений (за вычетом сформированных резервов) | | 22 374 431 | 135 517 159 | 7 422 398 | 3 790 061 | 152 389 | 0 | 0 | 9 453 089 | 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 - резидентов 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 01.10.2019 | | 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 | 3 550 | 0 | 103 |
| 1.1 | - процентная ставка | 0 | 3 550 | 0 | 103 |
| 2 | Итого | 0 | 3 550 | 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 01.10.2019 | | 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 | 55 173 086 | 68 884 230 | 107 313 625 | 136 613 255 |
| 2 | Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | x | x | 121 610 | 152 389 |
| 3 | Итого | 55 173 086 | 68 884 230 | 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 01.10.2019.

Таблица 7

тыс. рублей

| | | На 01.10.2019 | | | | | |
|-------|---|---------------------|-------------------------------|------------------------------|---|--|--|
| № 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: | 354 857 781 | 173 125 213 | 181 732 568 | x | -1 029 545 | 182 762 113 |
| 1.1 | кредитных организаций всего, в том числе: | 66 674 211 | 457 | 66 673 754 | x | 0 | 66 673 754 |
| 1.1.1 | - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 3 678 | 457 | 3 221 | x | 0 | 3 221 |
| 1.2 | юридических лиц всего, в том числе: | 277 365 026 | 165 358 722 | 112 006 304 | x | 122 390 | 111 883 914 |
| 1.2.1 | - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 3 333 624 | 3 146 004 | 187 620 | x | 0 | 187 620 |
| 1.3 | физических лиц всего, в том числе: | 10 818 544 | 7 766 034 | 3 052 510 | x | -1 151 935 | 4 204 445 |
| 1.3.1 | - жилищные и ипотечные ссуды | 3 740 133 | 1 232 752 | 2 507 381 | x | -766 561 | 3 273 942 |
| 1.3.2 | - автокредиты | 2 558 482 | 2 553 133 | 5 349 | x | -9 399 | 14 748 |
| 1.3.3 | - иные потребительские ссуды | 1 711 479 | 1 216 906 | 494 573 | x | -515 188 | 1 009 761 |
| 1.3.4 | - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 4 767 | 2 383 | 2 384 | x | 0 | 2 384 |
| 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: | 23 962 993 | 12 160 127 | 11 802 866 | -11 832 119 | -12 160 127 | 12 130 874 |
| 2.1 | юридических лиц | 23 246 816 | 11 443 950 | 11 802 866 | -11 398 832 | -11 443 950 | 11 847 984 |
| 2.2 | физических лиц всего, в том числе: | 716 177 | 716 177 | 0 | -433 287 | -716 177 | 282 890 |
| 2.2.1 | - жилищные и ипотечные ссуды | 549 329 | 549 329 | 0 | 0 | -549 329 | 549 329 |
| 3 | Итого ссудная и приравненная к ней задолженности | 378 820 774 | 185 285 340 | 193 535 434 | -11 832 119 | -13 189 672 | 194 892 987 |

* 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 (370 млрд. рублей до вычета сформированных резервов) выдано резидентам Российской Федерации. Кроме того, порядка 9,0 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 01.10.2019 | Сумма задолженности на 01.01.2019 |
|----------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Финансовые услуги | 105 616 295 | 84 228 486 |
| 2 | Торговля | 64 716 275 | 44 050 035 |
| 3 | Строительство инженерных сооружений | 57 942 709 | 46 888 030 |
| 4 | Страхование и прочие финансовые услуги | 40 366 222 | 37 919 409 |
| 5 | Операции с недвижимым имуществом | 32 649 491 | 31 515 736 |
| 6 | Строительство зданий | 16 411 961 | 13 897 307 |
| 7 | Прочие услуги | 10 190 729 | 7 690 433 |
| 8 | Общественное питание | 8 378 993 | 6 037 076 |
| 9 | Производство химических веществ и химических продуктов | 6 975 731 | 7 587 326 |
| 10 | Издательская и полиграфическая деятельность | 6 747 771 | 4 165 649 |

| | | | |
|----|---|--------------------|--------------------|
| 11 | Прочие отрасли | 5 163 988 | 4 970 179 |
| 12 | Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа | 4 248 126 | 4 117 570 |
| 13 | Сельское хозяйство | 1 562 915 | 1 097 477 |
| 14 | Работы строительные специализированные | 1 551 815 | 1 102 498 |
| 15 | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 1 374 921 | 1 066 570 |
| 16 | Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность | 1 079 808 | 626 805 |
| 17 | Транспортные услуги | 723 753 | 1 001 722 |
| 18 | Прочие | 1 584 577 | 6 614 672 |
| 19 | Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 367 286 080 | 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 01.10.2019 и 01.01.2019 представлена в пункте 8.4.

5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая 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 неиспользуемая 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 |
| Амортизация (остаток на 01.01.2018) | -786 897 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -43 297 | 0 | 0 | -830 194 |
| Резерв (остаток на 01.01.2018) | -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 |
| Амортизация (остаток на 01.01.2019) | -828 243 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -62 723 | 0 | 0 | -890 966 |
| Резерв (остаток на 01.01.2019) | -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 | 72 540 | | | | 0 | | 10 703 | 24 169 | 54 938 | 273 641 | 435 991 |

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 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|-------|---------------------|------------------|------------------|
| 1 | Финансовые активы | 1 582 593 | 3 146 674 |
| 2 | Нефинансовые активы | 55 171 | 63 934 |
| 3 | Итого | 1 637 764 | 3 210 608 |

Таблица 12

тыс. рублей

| Прочие активы | Российский рубль | Евро | Доллар США | Итого |
|---------------|------------------|------|------------|-----------|
| На 01.10.2019 | 1 621 816 | 4 | 15 944 | 1 637 764 |
| 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 01.10.2019 | 1 108 491 | 12582 | 503543 | 7139 | 4738 | 1271 | 1 637 764 |
| 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 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|-------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации | 5 134 | 17 728 |
| 2 | Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе: | 222 227 401 | 215 472 237 |
| 2.1 | - привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг | 55 173 086 | 105 321 069 |
| 3 | Итого средства кредитных организаций | 222 232 535 | 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 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | Средства юридических лиц всего из них: | 172 241 489 | 175 108 572 |
| 1.1 | - расчетные счета и средства в расчетах | 3 137 492 | 3 224 126 |
| 1.2 | - депозиты и прочие привлеченные средства всего в том числе: | 169 103 997 | 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 | 93 002 626 | 101 684 565 |
| 2.1 | - текущие счета и средства в расчетах | 1 544 928 | 1 697 935 |
| 2.2 | - депозиты и прочие привлеченные средства | 91 457 698 | 99 986 630 |
| 3 | Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 265 244 115 | 276 793 137 |

Таблица 16

тыс. рублей

| № п/п | Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц* | На 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|-------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | Средства организаций находящихся в государственной и федеральной собственности | 168 003 180 | 168 409 451 |
| 2 | Средства организаций находящихся в негосударственной собственности | 1 100 817 | 3 474 995 |
| 3 | Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц | 169 103 997 | 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 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|-------|---|------------------|------------------|
| 1 | Выпущенные векселя | 1 195 086 | 2 508 241 |
| 2 | Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 1 195 086 | 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 01.10.2019 | | | На 01.01.2019 | | |
|-------|--------------------|--------------------|----------|--------------------------|--------------------|----------|------------------------------|
| | | Объем, тыс. рублей | Ставка % | Сроки погашения, в годах | Объем, тыс. рублей | Ставка % | Сроки погашения, в годах |
| 1 | Дисконтные | 460 724 | - | от 0.16 до 0.5 | 1 037 500 | - | от 0.4 до 3.54 |
| 2 | Процентные | 726 362 | 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 | 1 195 086 | | | 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 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|-------|----------------------------|----------------|------------------|
| 1 | Финансовые обязательства | 280 569 | 1 057 536 |
| 2 | Нефинансовые обязательства | 93 733 | 84 343 |
| 3 | Итого | 374 302 | 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 01.10.2019 | 372 141 | 63 | 2 098 | 374 302 |
| 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 01.10.2019 | 372 905 | 2 | 8 | 0 | 1 387 | 374 302 |
| На 01.01.2019 | 658 044 | 436 109 | 1 407 | 46 154 | 165 | 1 141 879 |

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2019 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) | 10 072 369 | 398 | -175 | -5 951 318 | -17 876 | -29 020 | 4 074 378 |

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 | 45 595 578 | 0 | 0 | 22 347 | 7 | -38 283 | 45 579 649 |
| Списание резервов при реализации активов | -1 748 446 | 0 | 0 | -53 936 | 0 | -22 060 | -1 824 442 |
| Списание активов за счет резервов | -2 766 750 | 0 | 0 | -362 900 | 0 | 0 | -3 129 650 |
| Величина резерва по состоянию на 01.10.2019 | 185 285 340 | 1 922 | 6 137 | 57 943 199 | 45 651 | 6 425 454 | 249 707 703 |

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) | -1 616 785 | -307 091 | -33 372 | -456 527 | -2 413 775 |
| Создание (восстановление) с 108/109 счетами | -13 247 298 | -617 492 | 78 072 | 510 054 | -13 276 664 |
| Списание при реализации активов | 1 674 411 | 0 | 0 | 0 | 1 674 411 |
| Величина корректировок по состоянию на 01.10.2019 | -13 189 672 | -924 583 | 44 700 | 53 527 | -14 016 028 |

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 9 месяцев 2019 | За 9 месяцев 2018 |
|-------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6 895 | -909 787 |
| 2 | Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | -2 694 233 | 1 480 293 |

6.3. Информация по налогам

В Таблице 25 приводится информация о компонентах налогов.

Таблица 25

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | За 9 месяцев 2019 | За 9 месяцев 2018 |
|-------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | Текущий налог на прибыль | 1 707 000 | 1 075 108 |
| 2 | Отложенный налог на прибыль | 624 095 | 583 673 |
| 3 | Прочие налоги, относимые на расходы, в том числе: | 110 808 | 123 880 |

⁷ В том числе требования получению процентных доходов

| | | | |
|----------|----------------------|------------------|------------------|
| 3.1 | - НДС | 71 745 | 80 678 |
| 3.2 | - налог на имущество | 27 957 | 32 660 |
| 3.3 | - транспортный налог | 22 | 48 |
| 3.4 | - прочие налоги | 11 084 | 10 494 |
| 4 | Итого | 2 441 903 | 1 782 661 |

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 9 месяцев 2019 | За 9 месяцев 2018 |
|----------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (символы 48101, 48102, 48104-48106, 48108-48110 отчетности по форме 0409102) | 1 736 963 | 1 681 260 |
| 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) | 444 859 | 424 920 |
| 3 | Другие расходы на содержание персонала (символы 48107, 48112 и 48113 отчетности по форме 0409102) | 3 644 | 3 792 |
| 4 | Итого | 2 185 466 | 2 109 972 |

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 9 месяцев 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 01.10.2019 | 669 808 | 171 620 | 841 428 |
| На 01.10.2018 | 926 638 | 145 167 | 1 071 805 |

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 9 месяцев 2019 | За 9 месяцев 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 | -1 190 638 | 7 120 446 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | 66 172 | -7 901 406 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -30 200 | 29 232 |
| 5 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4 789 327 | 6 366 080 |

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 4,3%.

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;
- 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 01.10.2019 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 бачета 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 01.10.2019 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 01.10.2019 | | | | | Сформированный резерв на 01.10.2019 | Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва на 01.10.2019 | |
|-----------------------|---|--------------------------------|------------------------|------------|-----------|-----------|-------------------------------------|--|-------------|
| | | ИТОГО | по категориям качества | | | | | | |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | | | 5 |
| Балансовые требования | | | | | | | | | |
| 1 | Корреспондентские счета | 38 622 | 30 866 | 1 674 | 0 | 0 | 6 082 | 6 137 | 0 |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 268 687 960 | 128 520 401 | 18 764 040 | 1 623 194 | 748 275 | 119 032 050 | 119 785 592 | -567 770 |
| 2.1 | - кредитных организаций | 66 653 785 | 66 653 328 | 0 | 0 | 0 | 457 | 457 | 0 |
| 2.2 | - юридических лиц | 194 024 081 | 61 247 221 | 16 682 815 | 1 344 084 | 601 748 | 114 148 213 | 114 782 344 | 174 049 |
| 2.3 | - физических лиц | 8 010 094 | 619 852 | 2 081 225 | 279 110 | 146 527 | 4 883 380 | 5 002 791 | -741 819 |
| 3 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе: | 20 349 695 | 0 | 8 904 148 | 1 754 625 | 2 362 800 | 7 328 122 | 9 881 746 | -9 881 747 |
| 3.1 | - юридических лиц | 19 800 366 | 0 | 8 904 148 | 1 754 625 | 2 362 800 | 6 778 793 | 9 332 417 | -9 332 418 |
| 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: | 83 864 154 | 78 049 514 | 0 | 0 | 0 | 5 814 640 | 5 814 640 | 52 479 |
| 4.1 | - кредитных организаций | 67 282 870 | 67 282 870 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | - юридических лиц | 16 581 284 | 10 766 644 | 0 | 0 | 0 | 5 814 640 | 5 814 640 | 52 479 |
| 5 | Сделки РЕПО всего в том числе: | 30 441 175 | 30 441 175 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 649 |
| 5.1 | - юридических лиц | 30 441 175 | 30 441 175 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 649 |
| 6 | Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе: | 3 338 391 | 26 108 | 0 | 7 763 | 3 182 919 | 121 601 | 3 148 387 | 0 |
| 6.1 | - юридических лиц | 3 333 624 | 26 108 | 0 | 2 996 | 3 182 919 | 121 601 | 3 146 004 | 0 |
| 6.2 | - физических лиц | 4 767 | 0 | 0 | 4 767 | 0 | 0 | 2 383 | 0 |
| 7 | Процентные доходы | 58 091 722 | 2 862 638 | 2 270 304 | 306 609 | 15 313 | 52 636 858 | 52 741 679 | -2 739 756 |
| 8 | Прочие требования | 59 079 485 | 124 455 | 474 507 | 216 394 | 274 148 | 57 989 981 | 58 281 949 | -924 583 |
| 9 | Итого балансовых требований / резервов | 523 891 204 | 240 055 157 | 30 414 673 | 3 908 585 | 6 583 455 | 242 929 334 | 249 660 130 | -14 060 728 |

| Внебалансовые требования | | | | | | | | | |
|--------------------------|--|-------------------|-------------------|------------------|---------------|----------|----------|---------------|---------------|
| 1 | Неиспользованные кредитные линии | 21 452 295 | 19 374 903 | 2 072 204 | 5 188 | 0 | 0 | 23 057 | 41 438 |
| 2 | Аккредитивы, гарантии и поручительства | 7 225 658 | 5 239 604 | 1 902 945 | 83 109 | 0 | 0 | 22 594 | 3 262 |
| 3 | Прочие инструменты | 6 611 | 6 611 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Итого внебалансовых требований / резервов | 28 684 564 | 24 621 118 | 3 975 149 | 88 297 | 0 | 0 | 45 651 | 44 700 |

* 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 | Сеудная 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 01.10.2019 | | |
|----------|--|---|---------------------------------|--------------------|
| | | 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: | 119 849 582 | 736 395 | 119 113 187 |
| 2.1 | - кредитных организаций | 457 | 0 | 457 |
| 2.2 | - юридических лиц | 114 774 968 | 424 764 | 114 350 204 |
| 2.3 | - физических лиц | 5 074 157 | 311 631 | 4 762 526 |
| 3 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе: | 549 329 | 0 | 549 329 |
| 3.1 | - 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: | 26 338 | 26 338 | 0 |
| 5.1 | - юридических лиц | 26 338 | 26 338 | 0 |
| 6 | Процентные доходы | 50 603 927 | 7 022 | 50 596 905 |
| 7 | Прочие требования | 57 027 303 | 5 414 | 57 021 889 |
| 8 | Итого задолженности | 233 871 119 | 775 169 | 233 095 950 |

* 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 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1 | Обеспечение I категории качества | 0 | 1 272 500 |
| 2 | Обеспечение II категории качества | 3 223 165 | 3 368 876 |
| 3 | Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего: | 356 850 995 | 407 699 475 |

| | | | |
|-----|--|------------|------------|
| 3.1 | в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | 30 882 072 | 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 сокращение 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 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|----------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | Процентный риск (ПР), в том числе: | 14 626 790 | 10 364 689 |
| 1.1 | - специальный процентный риск | 9 888 021 | 6 015 718 |
| 1.2 | - общий процентный риск | 4 738 769 | 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) | 493 | 623 |
| 4 | Величина рыночного риска для целей норматива Н1= 12.5*(ПР+ФР+ВР+ТР) | 182 841 039 | 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 01.10.2019 и на 01.01.2019.

В Таблице 35 представлены результаты вышеуказанного анализа.

Таблица 35

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | На 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - 119 420 | - 141 823 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 119 420 | 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 01.10.2019 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 01.10.2019 | | На 01.01.2019 | |
|----------|--|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| | | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 15 398 098 | 15 398 098 | 13 376 600 | 13 376 600 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -12 250 850 | -12 250 850 | -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 01.10.2019 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 01.10.2019 | | На 01.01.2019 | |
|----------|--|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 3 956 915 | 3 956 915 | 4 516 565 | 4 516 565 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -3 539 475 | -3 539 475 | -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 01.10.2019 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 01.10.2019 | | На 01.01.2019 | |
|----------|--|-------------------------|----------|-------------------------|----------|
| | | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 281 006 | 281 006 | 129 551 | 129 551 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -262 543 | -262 543 | -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 01.10.2019 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 01.10.2019 | | На 01.01.2019 | |
|----------|--|-------------------------|----------|-------------------------|----------|
| | | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 425 397 | 425 397 | 173 044 | 173 044 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -163 005 | -163 005 | -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 01.10.2019 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 01.10.2019 | | На 01.01.2019 | |
|----------|--|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 10 097 926 | 10 097 926 | 7 946 455 | 7 946 455 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -7 803 717 | -7 803 717 | -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 01.10.2019 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 01.10.2019 | | 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 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|----------|---|---------------|---------------|
| 1 | 30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | - 16 792 | - 13 547 |
| 2 | 30% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 494 | - 200 |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 и 01.01.2019 норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) Банка соответствуют установленному законодательством уровню и на 01.10.2019 составляют 101,23% и 173,62% 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 полугодовых 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 01.10.2019 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 | 810 773 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 810 773 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 937 623 | 0 | 0 | 0 | 0 | 841 428 | 4 779 051 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 42 550 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 550 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 175 460 369 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 175 460 369 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости | 94 932 730 | 31 902 609 | 31 142 386 | 16 622 204 | 6 447 797 | 1 714 387 | 182 762 113 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0 | 10 936 845 | 0 | 0 | 10 936 845 |
| 7 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 096 824 | 2 096 824 |
| 8 | Всего активов | 275 184 045 | 31 902 609 | 31 142 386 | 27 559 049 | 6 447 797 | 4 652 639 | 376 888 525 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| 9 | Средства кредитных организаций | 169 124 373 | 53 108 162 | 0 | 0 | 0 | 0 | 222 232 535 |
| 10 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 269 385 | 14 251 589 | 71 604 490 | 1 715 147 | 168 403 504 | 0 | 265 244 115 |
| 10.1 | <i>в том числе вклады физических лиц</i> | <i>5 243 359</i> | <i>14 152 440</i> | <i>71 490 086</i> | <i>1 715 147</i> | <i>400 323</i> | <i>0</i> | <i>93 001 355</i> |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 3 550 | 0 | 0 | 0 | 3 550 |
| 12 | Выпущенные долговые обязательства | 734 362 | 385 498 | 75 226 | 0 | 0 | 0 | 1 195 086 |
| 13 | Всего обязательств | 179 128 120 | 67 745 249 | 71 683 266 | 1 715 147 | 168 403 504 | 0 | 488 675 286 |
| 14 | Чистая позиция | 96 055 925 | -35 842 640 | -40 540 880 | 25 843 902 | -161 955 707 | 4 652 639 | -111 786 761 |

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 | в том числе вклады физических лиц | 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

Собственные средства (капитал) Банка имеют отрицательное значение, что обусловлено фактом доформирования в 2014 году резервов по проблемным активам бывших собственников Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», учитывая, что Банк находится в процедуре финансового оздоровления, 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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и иными законодательными актами в связи с несоблюдением капиталосодержащих нормативов Н1, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25, таким образом регуляторный риск, обусловленный отрицательным значением собственных средств (капитала) Банка, отсутствует.

На горизонте процедуры финансового оздоровления деятельность Банка подлежит оценке и регулированию со стороны Банка России исключительно с точки зрения выполнения Плана финансового оздоровления.

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 01.10.2019.

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 01.10.2019 | | 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 | 30 773 | 0 | 137 661 | 0 | |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 7 502 960 | 0 | 0 | |
| 3 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 63 170 532 | 65 437 695 | 48 376 983 | 66 445 113 | |
| 4 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 2 096 824 | 0 | 2 116 825 | |
| 5 | Прочие активы | 7 134 | 27 791 | 18 729 | 526 737 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| 5 | Средства кредитных организаций | 221 778 579 | 453 956 | 190 474 887 | 15 078 | |
| 6 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 621 215 | 0 | 172 412 | |
| 7 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 550 | 0 | 103 | 0 | |
| 8 | Прочие обязательства | 1 350 | 999 | 339 660 | 2 408 | |
| 9 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 53 887 | 0 | 13 792 | |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| 10 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 4 155 982 | 17 377 258 | 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 01.10.2019 | | На 01.10.2018 | |
|-------|--|--|--------------------------|--|--------------------------|
| | | 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: | 1 867 726 | 6 806 107 | 5 731 436 | 1 509 580 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 1 867 726 | 89 296 | 2 883 278 | 285 461 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 6 716 811 | 2 848 158 | 1 224 119 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | -8 972 631 | -12 280 | -6 112 155 | -82 034 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | -8 972 631 | -12 280 | -6 112 075 | -3 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | -80 | -82 031 |
| 3 | Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным | 0 | 210 987 | 363 464 | 70 546 |

| | | | | | |
|----|---|----------|---------|----------|---------|
| | 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 | 28 425 | 68 975 | 35 914 | 7 712 |
| 6 | Комиссионные расходы | -102 407 | -135 | -478 109 | -89 |
| 7 | Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток | -18 990 | -654 | -453 581 | 0 |
| 8 | Чистые расходы от операций с иностранной валютой | -9 572 | 0 | -935 224 | 0 |
| 9 | Изменение резерва по прочим потерям | 0 | -7 538 | 234 000 | 74 155 |
| 10 | Прочие операционные доходы | 21 124 | 41 147 | 21 562 | 8 320 |
| 11 | Операционные расходы | -12 739 | -42 601 | -13 959 | -21 621 |

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 01.10.2019 остатки по счетам, отражающим операции с ключевым управленческим персоналом (члены Совета директоров и Правления) (средства клиентов) составляют 27 тыс. рублей, процентные расходы по операциям ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров и Правления) за 9 месяцев 2019 года составили 313 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2019 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 9 месяцев 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Председатель Правления

Морсин В.В.

**Главный бухгалтер,
заместитель Председателя Правления**

Карпушин Д.А.



12 ноября 2019 года