

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Оглавление

| | | |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. | ВВЕДЕНИЕ | 24 |
| 2. | ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 25 |
| 2.1. | <i>Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах Банка</i> | 25 |
| 2.2. | <i>Информация о банковской группе.....</i> | 25 |
| 2.3. | <i>Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....</i> | 25 |
| 3. | КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 26 |
| 4. | КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА..... | 28 |
| 4.1. | <i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....</i> | 28 |
| 4.2. | <i>Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды</i> | 38 |
| 4.3. | <i>Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16.....</i> | 38 |
| 5. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ | 38 |
| 5.1. | <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 38 |
| 5.2. | <i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости</i> | 39 |
| 5.3. | <i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | 43 |
| 5.4. | <i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i> | 45 |
| 5.5. | <i>Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i> | 47 |
| 5.6. | <i>Прочие активы</i> | 49 |
| 5.7. | <i>Средства кредитных организаций</i> | 49 |
| 5.8. | <i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i> | 49 |
| 5.9. | <i>Выпущенные долговые обязательства.....</i> | 50 |
| 5.10. | <i>Прочие обязательства.....</i> | 51 |
| 5.11. | <i>Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы</i> | 51 |
| 5.12. | <i>Уставный капитал.....</i> | 51 |
| 6. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ..... | 51 |
| 6.1. | <i>Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения</i> | 51 |
| 6.2. | <i>Информация о сумме курсовых разниц.....</i> | 52 |
| 6.3. | <i>Информация по налогам</i> | 53 |
| 6.4. | <i>Информация о расходах на содержание персонала.....</i> | 53 |
| 7. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 53 |
| 8. | ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ | 54 |
| 8.1. | <i>Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....</i> | 54 |
| 8.2. | <i>Кредитный риск</i> | 57 |
| 8.3. | <i>Рыночный риск.....</i> | 67 |
| 8.4. | <i>Риск ликвидности</i> | 71 |

| | |
|------------------------------------------------------|----|
| 8.5. <i>Информация об управлении капиталом</i> | 76 |
| 9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..... | 76 |
| 10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ..... | 76 |

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (далее – ПАО МОСОБЛБАНК, Банк) за 1 квартал 2020 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 01.04.2020 и за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 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 01.04.2020 и на 01.01.2020.

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

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|------------------|---------------|---------------|
| Рубль/доллар США | 77,7325 | 61,9057 |
| Рубль/евро | 85,7389 | 69,3406 |

Данные по состоянию на 01.01.2020 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год размещена на сайте Банка по адресу <https://mosoblbank.ru> и будет утверждена Общим собранием акционеров не позднее 30.06.2020.

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

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 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 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.

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): телефон - (495) 909-81-91, факс - (495) 909-81-93

Адрес электронной почты: info@mosoblbank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <https://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 01.04.2020 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 01.04.2020 рейтинги у Банка отсутствуют.

2.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы АО «СМП Банк».

Акционерами Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 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 (рег. № 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 01.04.2020 активы Банка составляют 449 775 280 тыс. рублей, что выше аналогичного показателя на начало отчетного года на 112 547 530 тыс. рублей (+33,4%).

По состоянию на 01.04.2020 обязательства Банка составляют 525 401 844 тыс. рублей, что превышает данный показатель на начало отчетного года на 106 346 698 тыс. рублей (+25,4%).

По итогам 1 квартала 2020 года деятельность Банка является прибыльной, финансовый результат составляет 6 203 038 тыс. рублей

На дату подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года рекомендации о распределении прибыли и размере дивидендов по итогам 2019 года Советом директоров Банка не даны.

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, «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной

ответственностью), Коммерческого банка «Финанс Бизнес Банк» ООО (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). Согласно Плана участия АО «СМП Банк» приобрел 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 марте 2020 года Правлением ГК «АСВ» принята новая редакция Плана участия, предусматривающая:

- продление сроков предоставления финансовой помощи;

- реорганизацию ПАО МОСОБЛБАНК в форме его присоединения к Инвестору не позднее 31 декабря 2031 года;

- существенное расширение лимитов принятия кредитного риска на различные категории клиентов и эмитентов, в том числе на участие и финансирование крупных государственных инфраструктурных проектов.

Новая редакция Плана участия принята в марте 2020 года Комитетом банковского надзора Банка России и Советом Директоров Банка России.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 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)» и письмом, полученным от Банка России, регулятор не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86 «О Центральном банке Российской Федерации» и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона № 395-1 до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

При этом планируется, что размер собственных средств (капитала) Банка к моменту завершения мероприятий санации будет иметь положительное значение, Банк будет соблюдать обязательные нормативы.

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное

влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2018 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) и других нормативных актов Банка России и 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.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом от 31.12.2019 № 247/5.

В Учетную политику Банка на 2020 год по сравнению с Учетной политикой на 2019 год внесены изменения / дополнения, связанные со вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

а) Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;

б) Указания Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

В течение 1 квартала 2020 года в Учетную политику Банка внесены изменения в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости», а также в соответствии с решением Правления Банка от 27.03.2020 года.

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

Принципы, методы оценки и учета финансовых активов

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 Методике оценки справедливой стоимости долговых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) в банковской группе АО «СМП Банк».

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.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Особенности, порядок и периодичность расчета ЭПС, особенности определения амортизированной стоимости финансовых активов определены во внутренних документах банковской группы АО «СМП Банк».

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Порядок и периодичность определения справедливых стоимостей финансовых активов для целей последующего учета определяется во внутренних документах банковской группы АО «СМП Банк» в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке при первоначальном признании, составляющие менее 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные несущественными, одновременно отражаются в расходах в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, составляющие более 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные существенными отражаются в расходах не позднее последнего дня месяца, в том числе, затрат, связанных с выпуском банковских гарантий, сумма которых менее 10 процентов от стоимости выпущенных гарантий, определенных при первоначальном признании.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, создаются резервы. Кроме того, 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. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день каждого месяца. Сформированный резерв на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в дату его формирования доводится корректировками до нуля.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, то их справедливая стоимость может быть увеличена на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением данных ценных бумаг, в случае, если сумма этих затрат является существенной и составляет 10 и более процентов от стоимости сделки.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг производится в соответствии с внутренними документами банковской группы АО «СМП Банк».

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

- используемой Банком для управления ценными бумагами бизнес-модели;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными договором денежными потоками условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Учет всех приобретенных Банком ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется с использованием метода ЭПС. Особенности, порядок и периодичность расчета ЭПС, особенности определения амортизированной стоимости финансовых активов определены во внутренних документах Банка.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения / в дату реализации.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на ежедневной основе (с учетом ограничения, установленного Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости», а также в соответствии с решением Правления Банка от 27.03.2020 года).. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг производится в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

По ценным бумагам, которые подлежат резервированию, формируется резерв на возможные потери 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).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО в разрезе каждого портфеля ценных бумаг, то есть оценивает себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующий портфель ценных бумаг. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией и находящихся в одном портфеле, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии из данного портфеля.

Учет сделок прямого и обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами осуществляется по амортизированной стоимости.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам обратного РЕПО с банками и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, так как:

- задолженность по сделкам обратного РЕПО является краткосрочным финансовым активом (по сделкам обратного РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании)

или

- в случае если сделки обратного РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам прямого РЕПО с банками и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, так как:

- задолженность по сделкам прямого РЕПО является краткосрочным финансовым обязательством (по сделкам прямого РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или

- в случае если сделки прямого РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки. Если стоимость долей участия при приобретении выражена в иностранной валюте, то их стоимость определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на соответствующих счетах.

Под денежными средствами и их эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) определены Федеральным законом от 22.04.1996 № 39 «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», а также ПФИ признаются договоры, которые являются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита и договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

ПФИ учитываются в балансе Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива. ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется на дату первоначального признания ПФИ, а также на ежедневной основе до даты прекращения признания ПФИ (включительно). Справедливая стоимость ПФИ определяется Банком на основании МСФО (IFRS) 13 учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

Учет переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов, в том числе иностранной валюты, а также ценных бумаг по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П), осуществляется на счетах по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), а также на счетах по учету переоценки ценных бумаг с даты заключения договора / отчетной даты с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок учета соответствующих активов, по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств.

Переоценка требований / обязательств приобретаемой иностранной валюты производится на ежедневной основе, а переоценка приобретаемых ценных бумаг производится в бухгалтерском учете на конец отчетного периода. Переоценка приобретаемых ценных бумаг отражается на счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания, переоценка требований / обязательств приобретаемой иностранной валюты отражается на счетах по учету переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг).

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам, на которые распространяется Положение № 372-П, а также требования и обязательства по прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, учетных цен Банка России на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг (в случае, если изменение справедливой стоимости данных ценных бумаг с даты заключения договора до отчетной даты является существенным (более 10% от суммы сделки)), а также иных переменных.

Отражение в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Основными средствами признается имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях (в том числе в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями) в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты основных средств (за исключением недвижимости и земельных участков) учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Относящиеся к основным средствам объекты недвижимости и земли учитываются Банком по переоцененной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;

- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная акционерами денежная оценка данного имущества, определяемая в порядке, установленном Уставом Банка;

- полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;

- полученных по договору мены, признается его справедливая стоимость, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком по данному договору мены актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;

- ранее арендованных Банком и в последствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости (включая землю) не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены договором с контрагентом или установлены законодательными или нормативными актами Российской Федерации.

Объект учета признается Банком инвентарным объектом основных средств в случае, если его первоначальная стоимость составляет более 100 тыс. рублей (без учета НДС).

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете на момент их выявления.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения

Переоценка объектов недвижимости Банка (в том числе земельных участков), учитываемых в составе основных средств, проводится Банком ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в соответствии с Приказом по Банку.

Амортизации по объектам основных средств начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно за фактическое количество дней в месяце, исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Недвижимостью, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности, Банка полученное (полученная) при осуществлении Банком уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости ВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Объект недвижимости, частично используемый Банком для собственной деятельности, признается недвижимостью ВНОД, если части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности и только незначительная его часть (менее 50%) предназначена для использования в деятельности Банка (в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями).

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится:

- по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), в случае, если в течение отчетного года оценка справедливой стоимости не проводилась;
- по состоянию на дату перевода недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств;
- по состоянию на дату перевода объекта недвижимости из состава основных средств или из состава недвижимости ВНОД, находящейся на стадии сооружения (строительства) или полученного по договорам отступного, залога, в состав недвижимости ВНОД.

Банк признает, что оценка объекта недвижимости ВНОД соответствует рыночным условиям на конец отчетного года в случае, если она проводилась не более чем за 6 месяцев, предшествующих последнему дню отчетного года.

Амортизация недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
 - Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.
- Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы объединяются Банком в следующие однородные группы:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- прочие.

Учет всех однородных групп нематериальных активов осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по объектам нематериальных активов начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно за фактическое количество дней в месяц, исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта нематериальных активов, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

В составе материальных запасов Банк учитывает запасные части, материалы, инвентарь, принадлежности, издания, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости ВНОД.

Материальные запасы признаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования. Материальные запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. При этом:

- списание в эксплуатацию материальных запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц (за исключением горюче-смазочных материалов (далее – ГСМ) и запасов, учитываемых на балансовом счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»), осуществляется методом ФИФО;
- списание на счета расходов ГСМ осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, по средневзвешенной стоимости, рассчитанной за отчетный месяц.

В составе средств труда Банк учитывает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для основных средств и нематериальных активов.

В составе предметов труда Банк учитывает объекты, полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для запасов.

Средства и предметы труда признаются Банком в учете по справедливой стоимости на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение средств и предметов труда осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств и предметов труда, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение средства и предметы труда отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи средств и предметов труда.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает следующее имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или предназначенное для передачи акционерам:

- объекты основных средств (за исключением полностью самортизированных);

- нематериальных активов (за исключением полностью амортизированных);
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве Средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Указанное имущество признается Банком долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком в следующем порядке:

- предназначенные для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи акционерам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Оценка всех заключаемых договоров аренды (субаренды), где Банк является арендатором или арендодателем, осуществляется с применением профессионального суждения.

Дополнительные затраты, связанные с заключением Договора аренды, включаются в стоимость актива в форме права пользования, если их сумма превышает 3 000 000 рублей.

Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Все активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки дисконтирования, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не предусмотрена договором аренды, Банк использует ставку привлечения денежных средств в депозиты физических лиц, скорректированную на разницу между ставкой по государственным облигациям, установленной на срок, аналогичный сроку аренды, и

ставкой по государственным облигациям, установленной на срок, аналогичный сроку действия депозитов физических лиц с наибольшим сроком привлечения.

Источником информации для расчета коэффициента доходности государственных облигаций является официальный сайт Банка России или официальный сайт ПАО Московская биржа.

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным для аналогичных активов в учетной политике.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды рассчитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в порядке, установленном методиками, принятыми в Банке.

Принципы, методы оценки и учета финансовых обязательств

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.

Собственные векселя Банка оцениваются по амортизированной стоимости линейным методом, поскольку разница между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом незначительна, составляет менее 10 процентов.

Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям начисляются равномерно в течение всего срока обращения векселя. Отражение процентных и дисконтных расходов в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца или в дату перенесения вексельной суммы на счета по учету векселей к исполнению или в дату предъявления собственных векселей Банка к досрочному погашению.

В последний день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Порядок и принципы признания доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями нормативных актов 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.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующих лицевых счетах на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Положительную разницу между суммой привлеченных денежных средств по договорам займа, заключенным с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», и справедливой стоимостью при первоначальном признании Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве отсроченной разницы ежемесячно в последний день месяца, а также в дату оплаты по условиям договора одновременно с отражением процентного расхода по условиям договора. Указанные отсроченные разницы отражаются в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовом результате (публикуемая форма)» по строке 2 «Процентные расходы» и по строке 19 «Прочие операционные доходы» и составили 2,2 млрд. рублей за 1 квартал 2020 года (за 1 квартал 2019 года данная величина составила 1,96 млрд. рублей).

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора. Если в соответствии с условиями договора работы, услуги оказываются на протяжении некоторого периода времени и оплата производится не ежемесячно, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца, доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня месяца. При этом причитающийся к получению доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора. Если в соответствии с условиями договора работы / услуги оказываются на протяжении некоторого периода времени и оплата производится не ежемесячно, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца, расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня месяца. При этом причитающийся к уплате расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежат входящие остатки на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

4.2. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

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

4.3. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16

В связи с тем, что результат первоначального применения МСФО (IFRS) 16 является несущественным (менее 5 млн. рублей), информация не раскрывается.

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 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | Наличные денежные средства | 982 525 | 875 086 |
| 2 | Средства в Банке России всего, в том числе: | 4 157 948 | 4 845 078 |
| 2.1 | - на корреспондентских счетах | 3 396 557 | 3 974 826 |
| 2.2 | - обязательные резервы | 761 391 | 870 252 |
| 3 | Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) всего, в том числе: | 47 077 | 134 635 |

| | | | |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 3.1 | - в банках-резидентах Российской Федерации | 47 077 | 134 635 |
| 4 | Резервы на возможные потери | 6 094 | 6 103 |
| 5 | Итого денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях (за вычетом сформированных резервов) | 5 181 456 | 5 848 696 |

На 01.04.2020 по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 6 094 тыс. рублей; на 01.01.2020 – 6 103 тыс. рублей.

Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.04.2020 сумма таких резервов составляла 761 391 тыс. рублей; на 01.01.2020 – 870 252 тыс. рублей. Иные ограничения денежных средств и их эквивалентов отсутствуют.

5.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В Таблице 2 и 3 представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020:

Таблица 2

тыс. рублей

| № п/п | Наименование актива | На 01.04.2020 | | | | |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| | | Сумма актива | Сумма резерва | Переоценка, увеличивающая /уменьшающая стоимость актива | Корректировка резерва | Справедливая стоимость |
| 1 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 196 123 500 | x | 13 556 980 | x | 209 680 480 |
| 1.1 | - в российских рублях | 18 561 229 | x | 494 689 | x | 19 055 918 |
| 1.2 | - долларах США | 171 711 453 | x | 12 716 631 | x | 184 428 084 |
| 1.3 | - в евро | 5 850 818 | x | 345 660 | x | 6 196 478 |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 27 772 992 | 15 970 492 | - 15 881 322 | - 15 970 492 | 11 891 670 |
| 2.1 | - по юридическим лицам | 27 035 846 | 15 233 346 | - 15 403 651 | - 15 233 346 | 11 632 195 |
| 2.2 | - по физическим лицам | 737 146 | 737 146 | - 477 671 | - 737 146 | 259 475 |
| 3 | Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 223 896 492 | 15 970 492 | -2 324 342 | -15 970 492 | 221 572 150 |

Таблица 3

тыс. рублей

| № п/п | Наименование актива | На 01.01.2020 | | | | |
|-------|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| | | Сумма актива | Сумма резерва | Переоценка, увеличивающая /уменьшающая стоимость актива | Корректировка резерва | Справедливая стоимость |
| 1 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 135 965 842 | x | 12 126 885 | x | 148 092 727 |
| 1.1 | - в российских рублях | 24 049 110 | x | 476 786 | x | 24 525 896 |
| 1.2 | - долларах США | 107 159 789 | x | 11 378 789 | x | 118 538 578 |
| 1.3 | - в евро | 4 756 943 | x | 271 310 | x | 5 028 253 |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 27 538 344 | 15 889 224 | - 15 603 764 | - 15 889 224 | 11 934 580 |
| 2.1 | - по юридическим | 26 815 348 | 15 166 228 | - 15 135 262 | - 15 166 228 | 11 680 086 |

| | | | | | | |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | лицам | | | | | |
| 2.2 | - по физическим лицам | 722 996 | 722 996 | - 468 502 | - 722 996 | 254 494 |
| 3 | Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 163 504 186 | 15 889 224 | - 3 476 879 | - 15 889 224 | 160 027 307 |

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2020 находятся вложения:

- в облигации Российской Федерации в размере 67 513 551 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 15.12.2021 и 23.06.2047 со ставкой купонного дохода в размере от 2,5% до 12,75%;

- в облигации субъектов Российской Федерации в размере 9 728 921 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 08.04.2020 и 02.12.2027 со ставкой купонного дохода в размере от 7,5% до 14,0%;

- в облигации банка - резидента Российской Федерации в размере 1 023 914 тыс. рублей со сроком погашения 23.09.2026 и ставкой купонного дохода в размере 14,25%;

- в облигации организации резидента Российской Федерации, занимающегося нефтедобычей, в размере 83 640 тыс. рублей со сроком погашения 31.01.2023 и ставкой купонного дохода в размере 7,7%;

- в облигации организаций - нерезидентов Российской Федерации³ в размере 131 330 454 тыс. рублей 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%.

Задержек платежей в течение 1 квартала 2020 года не происходило.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2020 находятся вложения:

- в облигации Российской Федерации в размере 50 253 543 тыс. рублей 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 в размере 9 537 875 тыс. рублей с минимальным и максимальным сроками погашения 08.04.2020 и 02.12.2027 со ставкой купонного дохода в размере от 7,5% до 14,0%;

- в облигации банка - резидента Российской Федерации в размере 1 001 755 тыс. рублей со сроком погашения 23.09.2026 и ставкой купонного дохода в размере 14,25%;

- в облигации организации резидента Российской Федерации, занимающегося нефтедобычей, в размере 84 913 тыс. рублей со сроком погашения 31.01.2023 и ставкой купонного дохода в размере 7,7%;

- в облигации организаций - нерезидентов Российской Федерации⁴ в размере 87 214 641 тыс. рублей 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%.

Задержек платежей в течение 2019 года не происходило.

В Таблице 4 приведена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Таблица 4

тыс. рублей

| № п/п | Наименование инструмента | На 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|-------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | положительная справедливая стоимость | отрицательная справедливая стоимость | положительная справедливая стоимость | отрицательная справедливая стоимость |
| 1 | Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом: | 0 | 0 | 0 | 112 439 |
| 1.1 | - ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 112 439 |

³ Облигации, выпущенные иностранными организациями, представляют собой ценные бумаги, выпущенные иностранными специализированными предприятиями, являющимися дочерними предприятиями крупнейших российских компаний.

⁴ Облигации, выпущенные иностранными организациями, представляют собой ценные бумаги, выпущенные иностранными специализированными предприятиями, являющимися дочерними предприятиями крупнейших российских компаний.

| | | | | | |
|----------|--------------------------------------------------------|----------|--------------|----------|----------------|
| 2 | Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом: | 0 | 5 389 | 0 | 5 922 |
| 2.1 | - процентная ставка | 0 | 5 389 | 0 | 5 922 |
| 3 | Итого | 0 | 5 389 | 0 | 118 361 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 находятся вложения в облигации негосударственной торговой организации – резидента Российской Федерации в размере 6 086 704 тыс. рублей со ставкой купонного дохода в размере 12%. Под данные вложения сформирован резерв в соответствии с Положением № 611-П в размере 100%.

Реклассифицированные финансовые активы

В течение 1 квартала 2020 года переклассификация активов не производилась.

Методы оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг

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.

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме и информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать на постоянной основе от биржи, дилера, брокера, ценового центра (службы), например, Ценового центра Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по ним определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

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 и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе;
- производные финансовые инструменты и иные договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России № 372-П, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
- иные финансовые инструменты, отнесенные к торговому портфелю в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

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 условии выполнении критериев активности рынка и валидности цен;

- 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 при условии признания рынка «активным»;

- средневзвешенным ценам ПАО Московская Биржа торгового дня, за который определяется справедливая стоимость при условии признания рынка «активным».

В случае признания рынка «неактивным», ценам ценных бумаг может быть присвоен уровень иерархии не выше 2.

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2020 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархий справедливой стоимости приведен в Таблице 5.

Таблица 5

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | Уровень иерархии 1 | 50 687 128 | 27 868 796 |
| 2 | Уровень иерархии 2 | 155 249 571 | 117 014 987 |
| 3 | Уровень иерархии 3 | 3 743 781 | 3 208 944 |
| 4 | Итого | 209 680 480 | 148 092 727 |

Переход между уровнями (сумма перевода из 1 уровня иерархии во 2 уровень иерархии составила 5,2 млрд. рублей, сумма перевода из 2 уровня иерархии в 1 уровень иерархии составила 15,2 млрд. рублей) в отчетном периоде произошел главным образом по облигациям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований высокого кредитного качества и корпоративным еврооблигациям SPV крупнейших российских эмитентов. Причиной перехода послужило сохранение, ранее адаптированных, подходов к оценке наблюдаемых параметров при оценке уровня иерархий со стороны ценового центра НРД в совокупности с естественными показателями изменения ликвидности ценных бумаг данного профиля на фондовом рынке. На активность торговли данными инструментами существенную роль оказывают крупные портфельные держатели, формирующие объемы и оборачиваемость долговых инструментов.

Методы оценки справедливой стоимости ссудной и приравненной к ней задолженности

Активы не прошедшие SPPI тест оцениваются с использованием дисконтированных денежных потоков (ожидаемые от операционной деятельности, реализации имущества). По итогам оценки определяется дисконт, который определяет справедливую стоимость конкретного актива. Стоимость имущества определяется залоговым подразделением Банка, либо на основе внешней оценки. Оценка активов актуализируется на регулярной основе, исходя из сценарного анализа в отношении каждого актива (наличие залогового обеспечения, наличие хозяйственной деятельности).

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится Банком к 3-му Уровню иерархии.

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 его 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-выкупа. 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.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

При передаче актива без прекращения признания, за Банком сохраняются выгоды и риски исходного финансового актива.

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 ⁵ | На 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|
| | | Объем привлеченных средств ⁶ | 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 | 96 987 959 | 129 051 980 | 47 798 813 | 60 199 697 |
| 2 | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 26 667 877 | 35 559 858 | x | x |
| 3 | Итого | 123 655 836 | 164 611 838 | 47 798 813 | 60 199 697 |

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В Таблицах 7 и 8 представлены финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020:

⁵ С учетом операций РЕПО в РЕПО

⁶ Без учета начисленных процентов

Таблица 7

тыс. рублей

| № п/п | Наименование актива | На 01.04.2020 | | | |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| | | Сумма актива с учетом корректировки, увеличивающей/уменьшающей стоимость активов | Сумма резерва на возможные потери | Корректировка резерва | Амортизированная стоимость |
| 1 | Долговые ценные бумаги | 31 349 821 | 0 | 191 265 | 31 158 556 |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность по межбанковским операциям, всего, в том числе: | 92 234 393 | 457 | 0 | 92 233 936 |
| 2.1 | - ссудная задолженность | 92 230 049 | 0 | 0 | 92 230 049 |
| 2.2 | - приравненная к ссудной задолженность | 4 344 | 457 | 0 | 3 887 |
| 3 | Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам, всего, в том числе: | 109 463 763 | 47 560 213 | 347 051 | 61 556 499 |
| 3.1 | - ссудная задолженность | 109 141 251 | 47 476 391 | 347 051 | 61 317 809 |
| 3.2 | - приравненная к ссудной задолженность | 322 512 | 83 822 | 0 | 238 690 |
| 4 | Ссудная и приравненная к ней задолженность по физическим лицам, всего, в том числе: | 13 582 236 | 7 864 824 | - 644 351 | 6 361 763 |
| 4.1 | - ссудная задолженность | 13 522 316 | 7 835 147 | - 644 351 | 6 331 520 |
| 4.2 | - приравненная к ссудной задолженность | 59 920 | 29 677 | 0 | 30 243 |
| 5 | Итого активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 246 630 213 | 55 425 494 | - 106 035 | 191 310 754 |

Таблица 8

тыс. рублей

| № п/п | Наименование актива | На 01.01.2020 | | | |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| | | Сумма актива с учетом корректировки, увеличивающей/уменьшающей стоимость активов | Сумма резерва на возможные потери | Корректировка резерва | Амортизированная стоимость |
| 1 | Долговые ценные бумаги | 10 577 220 | 0 | 70 188 | 10 507 032 |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность по межбанковским операциям, всего, в том числе: | 62 786 082 | 457 | 0 | 62 785 625 |
| 2.1 | - ссудная задолженность | 62 782 530 | 0 | 0 | 62 782 530 |
| 2.2 | - приравненная к ссудной задолженность | 3 552 | 457 | 0 | 3 095 |
| 3 | Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам, всего, в том числе: | 113 950 494 | 50 887 623 | - 333 637 | 63 396 508 |
| 3.1 | - ссудная задолженность | 113 661 733 | 50 788 958 | - 333 637 | 63 206 412 |
| 3.2 | - приравненная к ссудной задолженность | 288 761 | 98 665 | 0 | 190 096 |
| 4 | Ссудная и приравненная к ней задолженность по физическим лицам, всего, в том числе: | 10 424 583 | 7 558 600 | - 740 633 | 3 606 616 |

| | | | | | |
|----------|----------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 4.1 | - ссудная задолженность | 10 319 911 | 7 506 527 | - 740 633 | 3 554 017 |
| 4.2 | - приравненная к ссудной задолженность | 104 672 | 52 073 | 0 | 52 599 |
| 5 | Итого активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 197 738 379 | 58 446 680 | -1 004 082 | 140 295 781 |

Ссудная и приравненная к ней задолженность отражена Банком по амортизированной стоимости с применением линейного метода.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 находятся вложения:

- в облигации Российской Федерации в размере 18 015 055 тыс. рублей со сроком погашения 23.06.2047 со ставкой купонного дохода в размере 5,25%;

- облигации финансовой организации - нерезидента (страна - член Организации экономического сотрудничества и развития) 1 категории качества с минимальным и максимальным сроками погашения 02.02.2022 и 03.05.2023 соответственно со ставкой купонного дохода в размере от 4,85% до 5,3%. Задержек платежей в течение 1 квартала 2020 года не происходило.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020 находятся вложения в облигации финансовой организации - нерезидента (страна - член 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 2019 года не происходило.

5.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В Таблице 9 приведена информация о чистой ссудной задолженности по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020.

В Таблице 10 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020.

Таблица 9

тыс. рублей

| № п/п | Виды чистой ссудной и приравненной к ней задолженности ⁷ | На 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|
| | | Всего | в том числе по справедливой стоимости | Всего | в том числе по справедливой стоимости |
| 1 | Кредитные требования по межбанковским операциям всего, в том числе: | 92 233 936 | 0 | 62 785 625 | 0 |
| 1.1 | - требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 16 207 778 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе: | 73 188 694 | 11 632 195 | 75 076 594 | 11 680 086 |
| 2.1 | - требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 30 402 917 | 0 | 30 464 146 | 0 |
| 3 | Ссуды физическим лицам всего, в том числе: | 6 621 238 | 259 475 | 3 861 110 | 254 494 |
| 3.1 | - жилищные и ипотечные ссуды | 5 692 619 | 259 475 | 2 860 722 | 254 494 |
| 3.2 | - автокредиты | 9 383 | 0 | 12 787 | 0 |
| 3.3 | - иные потребительские ссуды | 888 993 | 0 | 935 002 | 0 |
| 3.4 | - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 30 243 | 0 | 52 599 | 0 |

⁷ Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

| | | | | | |
|----------|---------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 4 | Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 172 043 868 | 11 891 670 | 141 723 329 | 11 934 580 |
|----------|---------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|

Свыше 96% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности (233,8 млрд. рублей до вычета сформированных резервов) выдано резидентам Российской Федерации. Кроме того, порядка 9 млрд. рублей до вычета сформированных резервов выдано резидентам стран Евразии. Более 85% выданных юридическим и физическим лицам кредитов приходится на Москву и Московскую область.

Таблица 10

тыс. рублей

| № п/п | Виды экономической деятельности⁸ | Сумма задолженности на 01.04.2020 | Сумма задолженности на 01.01.2020 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1 | Финансовые услуги | 108 221 856 | 77 604 370 |
| 2 | Страхование и прочие финансовые услуги | 37 144 839 | 37 075 444 |
| 3 | Операции с недвижимым имуществом | 25 956 940 | 25 491 600 |
| 4 | Торговля | 15 495 557 | 18 426 270 |
| 5 | Строительство зданий | 14 394 415 | 13 956 059 |
| 6 | Производство химических веществ и химических продуктов | 8 466 759 | 6 741 574 |
| 7 | Издательская и полиграфическая деятельность | 7 119 427 | 6 873 423 |
| 8 | Строительство инженерных сооружений | 3 112 807 | 6 125 321 |
| 9 | Сельское хозяйство | 1 590 119 | 1 570 847 |
| 10 | Работы строительные специализированные | 1 261 020 | 1 279 793 |
| 11 | Транспортные услуги | 974 563 | 939 382 |
| 12 | Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность | 888 794 | 783 057 |
| 13 | Производство резиновых и пластмассовых изделий | 660 247 | 124 857 |
| 14 | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 631 793 | 594 970 |
| 15 | Добыча полезных ископаемых | 339 660 | 336 544 |
| 16 | Пищевая промышленность | 212 831 | 245 451 |
| 17 | Прочие | 2 262 550 | 5 382 976 |
| 18 | Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 228 734 177 | 203 551 938 |

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020, а также информация об объемах и сроках задержки платежей по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пункте 8.4.

⁸ Раскрывается на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации»

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

В Таблице 11 приведена информация о стоимости основных средств, недвижимости ВНОД, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Таблица 11

| | Основные средства (кроме земли) | Земля | Имущество, полученное в финансовую аренду - сч.60804 | Земля, временно используемая в основной деятельности | Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности | Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, нематериальных активов и временно не участвующей в основной деятельности | Нематериальные активы | Материальные запасы | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Итого |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------------------------|------------------|
| Остаток на 01.01.2019 | 2 533 831 | 56 589 | 0 | 0 | 106 907 | 8 262 | 10 788 | 34 028 | 130 067 | 13 203 | 884 008 | 3 777 688 |
| <i>Амортизация (остаток на 01.01.2019)</i> | - 828 243 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 62 723 | 0 | 0 | - 890 966 |
| <i>Резерв (остаток на 01.01.2019)</i> | - 1 523 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 1 523 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019 | 1 704 065 | 56 589 | 0 | 0 | 106 907 | 8 262 | 10 788 | 34 028 | 67 344 | 13 203 | 884 008 | 2 885 199 |
| Поступления | 73 332 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 218 | 36 413 | 79 056 | 360 344 | 578 363 |
| Переклассификация | - 2 857 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 857 | 2 857 |
| Переоценка | - 230 859 | - 25 042 | 0 | 0 | - 26 203 | 1 434 | 3 092 | 0 | 0 | 0 | 1 193 | - 276 388 |
| <i>Выбытия</i> | <i>- 116 896</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>- 80 704</i> | <i>- 3 153</i> | <i>- 13 880</i> | <i>- 40 205</i> | <i>0</i> | <i>- 77 769</i> | <i>- 243 333</i> | <i>- 575 933</i> |
| Иные изменения | 18 060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 060 |
| Остаток на 01.01.2020 | 2 274 612 | 31 547 | 0 | 0 | 0 | 6 543 | 0 | 23 041 | 166 480 | 14 490 | 1 005 069 | 3 521 788 |
| <i>Амортизация (остаток на 01.01.2020)</i> | <i>- 1 858</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>- 1 858</i> |
| <i>Резерв (остаток на 01.01.2020)</i> | <i>- 887 031</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>- 75 665</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>- 962 696</i> |
| Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020 | 1 385 723 | 31 547 | 0 | 0 | 0 | 6 543 | 0 | 23 041 | 90 815 | 14 490 | 1 005 069 | 2 557 225 |
| Поступления | 3 587 | 0 | 703 397 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 914 | 8 827 | 13 011 | 177 015 | 923 755 |

5.6. Прочие активы

В Таблице 12 приводится информация о видах и объеме прочих активов (более детальная информация по прочим активам не приводится в связи с несущественностью суммы прочих активов по отношению к общей сумме активов в соответствии с отчетностью по форме 0409806).

В Таблицах 13 и 14 приводится информация о прочих активов в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения соответственно.

Таблица 12

тыс. рублей

| № п/п | Вид актива | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|---------------------|------------------|------------------|
| 1 | Финансовые активы | 1 067 027 | 1 144 413 |
| 2 | Нефинансовые активы | 31 706 | 27 585 |
| 3 | Итого | 1 098 733 | 1 171 998 |

Таблица 13

тыс. рублей

| Прочие активы | Российский рубль | Евро | Доллар США | Итого |
|---------------|------------------|------|------------|-----------|
| На 01.04.2020 | 1 089 550 | 4 | 9 179 | 1 098 733 |
| На 01.01.2020 | 1 164 695 | 3 | 7 300 | 1 171 998 |

Таблица 14

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 01.04.2020 | 63 440 | 11 614 | 27 793 | 10 075 | 13 | 985 798 | 1 098 733 |
| На 01.01.2020 | 100 210 | 472 806 | 34 718 | 53 522 | 0 | 510 742 | 1 171 998 |

У Банка отсутствует дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, погашение или оплата которой превышает 12 месяцев.

5.7. Средства кредитных организаций

В Таблице 15 приводится информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица 15

тыс. рублей

| № п/п | Вид операции | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации | 5 634 | 14 513 |
| 2 | Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе: | 272 485 492 | 155 567 585 |
| 2.1 | - привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг | 123 773 945 | 47 881 428 |
| 3 | Итого средства кредитных организаций | 272 491 126 | 155 582 098 |

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В Таблице 16 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 17 приводится информация по принадлежности клиентов к секторам экономики в части депозитов юридических.

Таблица 16

тыс. рублей

| № п/п | Виды привлечения и типы клиентов | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | Средства юридических лиц всего, из них ⁹ : | 170 716 947 | 171 160 330 |
| 1.1 | - расчетные счета и средства в расчетах | 1 545 496 | 1 884 557 |
| 1.2 | - депозиты и прочие привлеченные средства всего в том числе: | 169 171 451 | 169 275 773 |

⁹ В том числе средства, привлеченные от ГК «АСВ» в размере: на 01.04.2020 – 168 003 180 тыс. рублей, на 01.01.2020 -168 409 451 тыс. рублей.

| | | | |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1.2.1 | - привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг | 0 | 0 |
| 2 | Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, из них | 80 920 554 | 91 543 424 |
| 2.1 | - текущие счета и средства в расчетах | 1 397 475 | 2 139 902 |
| 2.2 | - депозиты и прочие привлеченные средства | 79 523 079 | 89 403 522 |
| 3 | Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 251 637 501 | 262 703 754 |

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», обеспечены активами Банка в размере 111,9 млрд. рублей, из них ценными бумагами (в том числе залладными) на сумму 70,7 млрд. рублей.

Таблица 17

тыс. рублей

| № п/п | Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц ¹⁰ | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности | 168 003 180 | 168 003 180 |
| 2 | Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности | 1 168 271 | 1 272 593 |
| 3 | Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц | 169 171 451 | 169 275 773 |

Таблица 18

тыс. рублей

| № п/п | Виды экономической деятельности | Сумма депозитов и прочих привлеченных средств на 01.04.2020 | Сумма депозитов и прочих привлеченных средств на 01.01.2020 |
|-------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1 | Финансовые услуги и страхование ¹¹ | 168 090 440 | 168 127 096 |
| 2 | Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 80 920 554 | 91 543 424 |
| 3 | Строительство | 1 101 079 | 1 722 027 |
| 4 | Торговля | 639 213 | 383 975 |
| 5 | Операции с недвижимым имуществом | 270 456 | 231 162 |
| 6 | Прочие | 615 759 | 696 070 |
| 7 | Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 251 637 501 | 262 703 754 |

5.9. Выпущенные долговые обязательства

В Таблице 19 приведена информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах.

Таблица 19

тыс. рублей

| № п/п | Наименование ценных бумаг | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | Выпущенные векселя | 144 928 | 161 884 |
| 2 | Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 144 928 | 161 884 |

В Таблице 20 приведена информация по видам выпущенных Банком векселей, процентным ставкам по ним, а также срокам, оставшимся до их погашения.

Таблица 20

тыс. рублей

| № п/п | Выпущенные векселя | На 01.04.2020 | | | На 01.01.2020 | | |
|-------|--------------------|--------------------|----------|--------------------------|--------------------|----------|--------------------------|
| | | Объем, тыс. рублей | Ставка % | Сроки погашения, в годах | Объем, тыс. рублей | Ставка % | Сроки погашения, в годах |
| 1 | Дисконтные | 59 580 | - | «по предъявлении» | 76 536 | - | от 0 до 0.25 |

¹⁰ Информация раскрывается в разрезе балансовых счетов второго порядка без учета средств индивидуальных предпринимателей

¹¹ В числе средства, привлеченные от ГК «АСВ» в размере 168 003 180 тыс. рублей

| | | | | | | | |
|---|---------------|----------------|---|-------------------|----------------|---|-------------------|
| 2 | Процентные | 77 348 | 7 | «по предъявлению» | 77 348 | 7 | «по предъявлению» |
| 3 | Беспроцентные | 8 000 | - | «по предъявлению» | 8 000 | - | «по предъявлению» |
| 4 | Итого | 144 928 | | | 161 884 | | |

5.10. Прочие обязательства

В Таблице 21 приведена информация о видах и объеме прочих обязательств.

В Таблицах 22 и 23 приводится информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения соответственно.

Таблица 21

тыс. рублей

| № п/п | Вид обязательства | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|----------------------------|----------------|----------------|
| 1 | Финансовые обязательства | 967 111 | 347 018 |
| 2 | Нефинансовые обязательства | 22 516 | 51 983 |
| 3 | Итого | 989 627 | 399 001 |

Таблица 22

тыс. рублей

| Прочие обязательства | Российский рубль | Евро | Доллар США | Итого |
|----------------------|------------------|------|------------|---------|
| На 01.04.2020 | 988 751 | 0 | 876 | 989 627 |
| На 01.01.2020 | 398 065 | 188 | 748 | 399 001 |

Таблица 23

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 01.04.2020 | 962 183 | 0 | 5 496 | 21 927 | 21 | 989 627 |
| На 01.01.2020 | 206 659 | 143 477 | 3 078 | 45 765 | 22 | 399 001 |

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

5.11. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Суммы резервов под условные обязательства кредитного характера отражены в пояснении 8.2.

5.12. Уставный капитал

По состоянию на 01.04.2020 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 24 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

| Изменения резервов на возможные потери по активам | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность ¹² | Основные средства ¹³ | 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 01.01.2020, всего, в том числе: | 74 335 904 | 1 858 | 6 103 | 18 742 803 | 636 821 | 6 356 551 | 100 080 040 |
| Чистое создание (восстановление) резерва | 1 589 203 | - 133 | - 9 | 503 523 | - 500 466 | 0 | 1 592 118 |
| Создание (восстановление) резервов с 108/109 счетами | 0 | - 1 454 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 1 454 |
| Списание резервов при реализации активов | - 468 567 | 0 | 0 | - 5 079 | 0 | 0 | - 473 646 |
| Списание активов за счет резервов | - 4 060 554 | 0 | 0 | - 1 435 580 | 0 | 0 | - 5 496 134 |
| Величина резерва по состоянию на 01.04.2020 | 71 395 986 | 271 | 6 094 | 17 805 667 | 136 355 | 6 356 551 | 95 700 924 |

В Таблице 25 приводится информация о величине корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам активов.

Таблица 25

| Изменения корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность ¹⁴ | 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 01.01.2020 всего, в том числе: | - 16 963 494 | - 495 300 | - 570 539 | 70 188 | - 17 959 145 |
| Чистое создание (восстановление) | 238 552 | 28 372 | 549 240 | 121 077 | 937 241 |
| Списание при реализации активов | 457 150 | 0 | 0 | 0 | 457 150 |
| Величина корректировок по состоянию на 01.04.2020 | - 16 267 792 | - 466 928 | - 21 299 | 191 265 | - 16 564 754 |

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

В Таблице 26 приводится информация о доходах/расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки.

¹² В том числе требования по получению процентных доходов

¹³ В том числе обесценение по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи

¹⁴ В том числе требования по получению процентных доходов

Таблица 26

тыс. рублей

| № п/п | Виды операций | За 1 квартал 2020 | За 1 квартал 2019 |
|-------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | Чистые расходы от операций с иностранной валютой | -1 079 954 | 4 198 |
| 2 | Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | 8 297 208 | -2 450 186 |

6.3. Информация по налогам

В Таблице 27 приводится информация о компонентах налогов.

Таблица 27

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | За 1 квартал 2020 | За 1 квартал 2019 |
|----------|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | Текущий налог на прибыль | 44 006 | 65 536 |
| 2 | Прочие налоги, относимые на расходы, в том числе: | 37 274 | 33 894 |
| 2.1 | - НДС | 21 375 | 19 707 |
| 2.2 | - налог на имущество | 11 247 | 9 360 |
| 2.3 | - транспортный налог | 4 | 8 |
| 2.4 | - прочие налоги | 4 648 | 4 819 |
| 3 | Итого | 81 280 | 99 430 |

6.4. Информация о расходах на содержание персонала

В Таблице 28 приводится информация о вознаграждениях работникам, общая сумма которых отражена в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Таблица 28

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | За 1 квартал 2020 | За 1 квартал 2019 |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (символы 48101, 48102, 48104-48106, 48108-48110 формы 0409102) | 471 538 | 522 560 |
| 2 | Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (символы 48103 и 48111 формы 0409102) | 145 015 | 158 999 |
| 3 | Другие расходы на содержание персонала (символы 48107, 48112 и 48113 формы 0409102) | 935 | 1 399 |
| 4 | Итого | 617 488 | 682 958 |

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, в 2019 году 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 29 приводится информация о составе и величине обязательных резервов.

Таблица 29

тыс. рублей

| Отчетная дата | Обязательные резервы по счетам в валюте РФ | Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте | Всего обязательных резервов |
|---------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------|
| На 01.04.2020 | 607 978 | 153 413 | 761 391 |
| На 01.04.2019 | 831 361 | 141 929 | 973 290 |

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях Отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

В Таблице 30 представлена информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов:

Таблица 30

тыс. рублей

| № п/п | Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях | За 1 квартал 2020 | За 1 квартал 2019 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 4 976 353 | 5 943 993 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 15 223 344 | - 1 158 882 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | - 15 834 244 | 19 164 |
| 4 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | 0 | 0 |
| 5 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 53 458 | - 26 709 |
| 6 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4 418 911 | 4 777 566 |

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 2020 года в Банке решением Совета директоров была утверждена версия 4 «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК» (далее - Стратегия), заменившая собой предыдущую версию 3 «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК», действовавшую в течение 2019 года. В рамках новой Стратегии были утверждены результаты переоценки уровней значимости рисков, присущих деятельности Банка, а также новый риск-аппетит Банка на 2020 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 2020 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 планирования деятельности Банка 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 рамках Стратегии.

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 «Порядком проведения стресс-тестирования в ПАО МОСОБЛБАНК».

Внутренний нормативный документ Банка «Порядок оценки и мониторинга 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 Стратегии 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.

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 01.04.2020 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;
- установление как верхнеуровневых лимитов, ограничивающих общий уровень принимаемого кредитного риска, так и второстепенных лимитов, которые могут устанавливаться в разрезе портфелей, рынков, эмитентов, финансовых инструментов, банковских продуктов и так далее, а также регулярный мониторинг установленных лимитов;
- обеспечение принимаемых кредитных рисков путем залога имущества, гарантий, поручительств;
- диверсификации рисков в кредитном портфеле Банка для целей снижения уровня принимаемых рисков кредитной концентрации.

В частности, действующий в Банке внутренний документ о принципах кредитования корпоративных клиентов, 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. 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;
- Средний бизнес
- Малый бизнес;
- 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 и портфелю среднего бизнеса 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 малого бизнеса и розничному блоку, Банк анализирует информацию о переходе клиентов из одного бакета просрочки в другой. В частности, для сегмента малого бизнеса 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 Банка России, Министерства экономического развития Российской Федерации, ведущих международных и национальных рейтинговых агентств и иных источников,

наиболее полно отражающих прогнозы экономического развития Российской Федерации на протяжении 2020-2022 годов.

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.

Полученные значения макропоправки используются для корректировки PD-шкалы (шкалы показателей вероятности дефолта).

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 реструктуризации¹⁵;

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 с 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, среднего и малого бизнеса, финансовых институтов, а также эмитентов ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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 в случае, если непрерывный период просроченной задолженности клиента по основному долгу и/или процентам составляет 91 день и более при условии вынужденной (дефолтной) реструктуризации¹⁶, а также в ряде иных случаев.

Отнесение к 2 и 3 Этапам на данном этапе реализации для клиентов розничного бизнеса осуществляется в соответствии с критериями, изложенными ниже:

- финансовый инструмент относится к 2 Этапу резервирования в случае, если непрерывный период просроченной задолженности клиента по основному долгу и/или процентам составляет более 30 дней, но не превышает 90 дней (включительно) и/или при условии средней реструктуризации;

- финансовый инструмент относится к 3 Этапу резервирования в следующих случаях:

- непрерывный период просроченной задолженности клиента по основному долгу и/или процентам составляет 91 день и более;

- при условии вынужденной (дефолтной) реструктуризации,

- заемщик признан банкротом или же имеется судебное решение о расторжении договора с клиентом.

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, то есть с даты полного погашения непрерывной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью 91 календарный день и более, 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 (непрерывная просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 31 до 90 календарных дней включительно) 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

¹⁵ Любое из перечисленных событий для клиентов, отнесенных к корпоративному или малому и среднему бизнесу:

- пролонгация до 90 дней и плохое финансовое положение,

- пролонгация до 90 дней и наличие просрочек до 30 дней,

- снижение процентной ставки по договору, не предусмотренное условиями договора, и наличие просрочек до 30 дней.

¹⁶ Детальные критерии средней или вынужденной (дефолтной) реструктуризации для клиентов розничного бизнеса определены во внутренней методологии Банка.

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 31 и 32 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» с учетом операций СПОД) по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 соответственно.

В Таблицах 33 и 34 приводится информация об объемах и сроках задолженности с просроченными платежами по видам активов и типам контрагентов по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 соответственно.

В Таблице 35 приводится информация о стоимости полученного обеспечения с распределением по категориям качества.

Таблица 31

тыс. рублей

| № п/п | Виды финансовых активов ¹⁷ | Сумма требований на 01.04.2020 | | | | | Итого резерв под ОКУ | Переоценка активов, оцениваемых по справедливой стоимости | | |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|------------|-----------|-----------|----------------------|-----------------------------------------------------------|------------|--------------|
| | | по категориям качества | | | | | | | | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | |
| ИТОГО | | | | | | | | | | |
| Балансовые требования | | | | | | | | | | |
| 1 | Корреспондентские счета | 37 012 | 29 764 | 1 166 | 0 | 0 | 6 082 | 0 | 6 094 | 0 |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 149 758 478 | 81 466 233 | 29 428 199 | 760 043 | 1 234 630 | 36 869 373 | - 68 187 | 37 849 039 | 0 |
| 2.1 | - кредитных организаций | 76 026 615 | 76 026 158 | 0 | 0 | 0 | 457 | 103 011 | 103 468 | 0 |
| 2.2 | - юридических лиц | 63 120 898 | 4 814 647 | 24 576 342 | 616 794 | 1 121 160 | 31 991 955 | 304 829 | 33 229 219 | 0 |
| 2.3 | - физических лиц | 10 610 965 | 625 428 | 4 851 857 | 143 249 | 113 470 | 4 876 961 | - 476 027 | 4 516 352 | 0 |
| 3 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе: | 23 490 240 | 0 | 8 904 148 | 1 712 251 | 0 | 12 873 841 | - 13 408 068 | 0 | - 15 881 320 |
| 3.1 | - юридических лиц | 22 940 911 | 0 | 8 904 148 | 1 712 251 | 0 | 12 324 512 | - 12 858 739 | 0 | - 15 403 649 |
| 3.2 | - физических лиц | 549 329 | 0 | 0 | 0 | 0 | 549 329 | - 549 329 | 0 | - 477 671 |
| 4 | Вложения в ценные бумаги всего в том числе: | 181 613 987 | 175 799 347 | 0 | 0 | 0 | 5 814 640 | 85 962 | 5 900 602 | 0 |
| 4.1 | - кредитных организаций | 162 806 871 | 162 806 871 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | - юридических лиц | 18 807 116 | 12 992 476 | 0 | 0 | 0 | 5 814 640 | 85 962 | 5 900 602 | 0 |
| 5 | Сделки РЕПО всего в том числе: | 46 219 587 | 46 219 587 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 802 | 1 802 | 0 |
| 5.1 | - кредитных организаций | 16 191 388 | 16 191 388 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.2 | - юридических лиц | 30 028 199 | 30 028 199 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 802 | 1 802 | 0 |
| 6 | Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе: | 141 100 | 567 | 0 | 59 353 | 0 | 81 180 | 110 857 | 110 857 | 0 |
| 6.1 | - юридических лиц | 81 180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 180 | 81 180 | 81 180 | 0 |
| 6.2 | - физических лиц | 59 920 | 567 | 0 | 59 353 | 0 | 0 | 29 677 | 29 677 | 0 |
| 7 | Процентные доходы | 23 806 443 | 2 500 913 | 2 828 686 | 354 846 | 4 419 | 20 117 579 | - 2 688 035 | 17 543 864 | 0 |
| 8 | Прочие требования | 18 853 260 | 88 910 | 474 852 | 292 329 | 198 207 | 17 798 962 | - 466 929 | 17 608 585 | 0 |

¹⁷ 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

| 9 | Итого балансовых требований / резервов | 445 920 107 | 306 105 321 | 41 637 051 | 3 178 822 | 1 437 256 | 93 561 657 | 95 564 298 | - 16 543 455 | 79 020 843 | - 15 881 320 |
|---|-------------------------------------------|-------------|-------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | | | | | | | | | | | |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии | 18 233 973 | 15 254 436 | 2 973 492 | 5 339 | 0 | 706 | 114 279 | -46 099 | 68 180 | 0 |
| 2 | Аккредитивы, гарантии и поручительства | 7 192 492 | 5 239 604 | 1 866 413 | 86 475 | 0 | 0 | 22 076 | 24 800 | 46 876 | 0 |
| 4 | Итого внебалансовых требований / резервов | 25 426 465 | 20 494 040 | 4 839 905 | 91 814 | 0 | 706 | 136 355 | -21 299 | 115 056 | 0 |

Таблица 32

тыс. рублей

| № п/п | Виды финансовых активов ¹⁸ | Сумма требований на 01.01.2020 | | | | | Сформированный резерв на 01.04.2020 | Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва на 01.04.2020 | Итого резерв под ОКУ | Переоценка активов, оцениваемых по справедливой стоимости | |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|--------------|
| | | по категориям качества | | | | | | | | | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | | |
| Балансовые требования | | | | | | | | | | | |
| 1 | Корреспондентские счета | 124 570 | 116 376 | 2 112 | 0 | 0 | 6 082 | 6 103 | 0 | 6 103 | 0 |
| 2 | Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 137 876 750 | 70 037 674 | 26 176 667 | 861 929 | 1 298 335 | 39 502 145 | 40 919 187 | - 897 288 | 40 021 899 | 0 |
| 2.1 | - кредитных организаций | 62 762 603 | 62 762 146 | 0 | 0 | 0 | 457 | 457 | 0 | 457 | 0 |
| 2.2 | - юридических лиц | 67 545 197 | 6 727 689 | 24 258 715 | 598 924 | 1 126 305 | 34 833 564 | 36 117 437 | - 369 463 | 35 747 974 | 0 |
| 2.3 | - физических лиц | 7 568 950 | 547 839 | 1 917 952 | 263 005 | 172 030 | 4 668 124 | 4 801 293 | - 527 825 | 4 273 468 | 0 |
| 3 | Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе: | 23 490 240 | 0 | 8 904 148 | 1 712 251 | 2 362 800 | 10 511 041 | 13 408 068 | - 13 408 068 | 0 | - 15 603 764 |
| 3.1 | - юридических лиц | 22 940 911 | 0 | 8 904 148 | 1 712 251 | 2 362 800 | 9 961 712 | 12 858 739 | - 12 858 739 | 0 | - 15 135 262 |
| 3.2 | - физических лиц | 549 329 | 0 | 0 | 0 | 0 | 549 329 | 549 329 | - 549 329 | 0 | - 468 502 |
| 4 | Вложения в ценные бумаги всего в том числе: | 75 664 293 | 69 849 653 | 0 | 0 | 0 | 5 814 640 | 5 814 640 | 68 745 | 5 883 385 | 0 |
| 4.1 | - кредитных организаций | 59 502 522 | 59 502 522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | - юридических лиц | 16 161 771 | 10 347 131 | 0 | 0 | 0 | 5 814 640 | 5 814 640 | 68 745 | 5 883 385 | 0 |
| 5 | Сделки РЕПО всего в том числе: | 30 151 152 | 30 151 152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 418 | 418 | 0 |
| 5.1 | - юридических лиц | 30 151 152 | 30 151 152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 418 | 418 | 0 |

¹⁸ 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

| | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 6 | Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе: | 202 851 | 0 | 0 | 104 672 | 0 | 98 179 | 150 252 | 0 | 150 252 | 0 |
| 6.1 | - юридических лиц | 98 179 | 0 | 0 | 0 | 0 | 98 179 | 98 179 | 0 | 98 179 | 0 |
| 6.2 | - физических лиц | 104 672 | 0 | 0 | 104 672 | 0 | 0 | 52 073 | 0 | 52 073 | 0 |
| 7 | Процентные доходы | 24 165 377 | 1 256 719 | 2 542 501 | 333 183 | 62 819 | 19 970 155 | 20 130 461 | - 2 657 113 | 17 473 348 | 0 |
| 8 | Прочие требования | 19 868 500 | 117 003 | 475 902 | 315 808 | 274 147 | 18 685 640 | 19 012 650 | - 495 300 | 18 517 350 | 0 |
| 9 | Итого балансовых требований / резервов | 311 543 733 | 171 528 577 | 38 101 330 | 3 327 843 | 3 998 101 | 94 587 882 | 99 441 361 | - 17 388 606 | 82 052 755 | - 15 603 764 |
| Внебалансовые требования | | | | | | | | | | | |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии | 17 467 122 | 11 220 013 | 6 239 589 | 7 520 | 0 | 0 | 63 452 | -22 687 | 40 765 | 0 |
| 2 | Аккредитивы, гарантии и поручительства | 7 208 473 | 2 484 035 | 4 637 327 | 87 111 | 0 | 0 | 573 369 | -547 852 | 25 517 | 0 |
| 4 | Итого внебалансовых требований / резервов | 24 675 595 | 13 704 048 | 10 876 916 | 94 631 | 0 | 0 | 636 821 | -570 539 | 66 282 | 0 |

Таблица 33

тыс. рублей

| № п/п | Виды финансовых активов | Остаток задолженности с просроченными платежами на 01.04.2020 | | | | | |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| | | Итого | со сроком просроченных платежей | | | | свыше 180 дней |
| | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в том числе: | 36 859 285 | 52 110 | 24 105 | 46 837 | 36 736 233 | |
| 1.1 | - кредитных организаций | 457 | 0 | 0 | 0 | 457 | |
| 1.2 | - юридических лиц | 32 011 020 | 7 333 | 4 548 | 31 320 | 31 967 819 | |
| 1.3 | - физических лиц | 4 847 808 | 44 777 | 19 557 | 15 517 | 4 767 957 | |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе: | 9 690 922 | 0 | 3 432 033 | 5 709 560 | 549 329 | |
| 2.1 | - юридических лиц | 9 141 593 | 0 | 3 432 033 | 5 709 560 | 0 | |
| 2.2 | - физических лиц | 549 329 | 0 | 0 | 0 | 549 329 | |
| 3 | Вложения в ценные бумаги всего, в том числе: | 5 814 640 | 0 | 0 | 0 | 5 814 640 | |
| 3.1 | - юридических лиц | 5 814 640 | | | 0 | 5 814 640 | |
| 4 | Процентные доходы | 20 077 995 | 1 093 | 1 080 342 | 1 192 084 | 17 804 476 | |
| 5 | Прочие требования | 17 002 163 | 18 018 | 1 768 | 1 787 | 16 980 590 | |
| 6 | Итого задолженности | 89 445 005 | 71 221 | 4 538 248 | 6 950 268 | 77 885 268 | |

Таблица 34

тыс. рублей

| № п/п | Виды финансовых активов ¹⁹ | Остаток задолженности с просроченными платежами на 01.01.2020 | | | | | |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--|
| | | Итого | со сроком просроченных платежей | | | | |
| | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в том числе: | 41 870 642 | 2 416 498 | 54 647 | 179 635 | 39 219 862 | |
| 1.1 | - кредитных организаций | 457 | 0 | 0 | 0 | 457 | |
| 1.2 | - юридических лиц | 37 094 717 | 2 246 760 | 44 268 | 168 512 | 34 635 177 | |
| 1.3 | - физических лиц | 4 775 468 | 169 738 | 10 379 | 11 123 | 4 584 228 | |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе: | 6 258 889 | 5 709 560 | 0 | 0 | 549 329 | |
| 2.1 | - юридических лиц | 5 709 560 | 5 709 560 | 0 | 0 | 0 | |
| 2.2 | - физических лиц | 549 329 | 0 | 0 | 0 | 549 329 | |
| 3 | Вложения в ценные бумаги всего, в том числе: | 5 814 640 | 0 | 0 | 0 | 5 814 640 | |
| 3.1 | - юридических лиц | 5 814 640 | | | 0 | 5 814 640 | |
| 4 | Процентные доходы | 18 946 211 | 1 151 299 | 764 | 9 513 | 17 784 635 | |
| 5 | Прочие требования | 17 949 075 | 1 298 | 2 219 | 10 575 | 17 934 983 | |
| 6 | Итого задолженности | 90 839 457 | 9 278 655 | 57 630 | 199 723 | 81 303 449 | |

¹⁹ Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 с учетом операций СПОД

Таблица 35

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | Обеспечение I категории качества | 0 | 0 |
| 2 | Обеспечение II категории качества | 3 047 825 | 2 899 813 |
| 3 | Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего: | 237 449 793 | 261 347 684 |
| 3.1 | в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | 47 909 229 | 30 877 352 |

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с Положением № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне от минимального до максимального значения диапазона, предусмотренного для данных категорий качества, в зависимости от финансового состояния заемщика и других факторов, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- определяя справедливую стоимость залога, Банк исходит из возможности его реализовать по данной цене в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, а также на ссуды с индивидуальными признаками обесценения (за исключением случаев, предусмотренных Положением № 590-П). Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, определенные Вариантом 1 таблиц пункта 5.1. Положения № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд, предоставленных физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Банк применяет подходы к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренные пунктом 2.6 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 № 511-П.

В связи с тем, что в деятельности Банка основной объем принимаемого рыночного риска приходится на процентный риск, Банк отдельно анализирует и отражает в рамках отчетности, формируемой в соответствии с требованиями Стратегии, влияние движения рыночных процентных ставок на портфель ценных бумаг Банка, подверженный рыночному риску. Детальная методология,

применяемая Банком при анализе, регламентируется Методикой оценки процентного риска в ПАО МОСОБЛБАНК.

Кроме того, в Банке установлены количественные показатели риск-аппетита, ограничивающие рыночный риск.

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 36 представлена информация о величине рыночного риска в разрезе компонентов.

Таблица 36

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | Процентный риск (ПР), в том числе: | 20 065 062 | 13 062 297 |
| 1.1 | - специальный процентный риск | 13 167 145 | 8 583 752 |
| 1.2 | - общий процентный риск | 6 897 917 | 4 478 545 |
| 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) | 829 | 415 |
| 4 | Величина рыночного риска для целей норматива Н1= 12.5*(ПР+ФР+ВР+ТР) | 250 823 640 | 163 283 900 |

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

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе;
- производные финансовые инструменты, подпадающие под требования Положения № 511-П;
- иные финансовые инструменты, отнесенные к торговому портфелю в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

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 01.04.2020 и на 01.01.2020.

В Таблице 37 представлены результаты указанного выше анализа.

Таблица 37

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - 93 701 | - 65 040 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - 93 701 | 65 040 |

В Таблице 38 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 01.04.2020 и 01.01.2020, 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 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|-------|------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 25 386 281 | 25 386 281 | 16 240 514 | 16 240 514 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - 20 407 755 | - 20 407 755 | - 12 807 264 | - 12 807 264 |

В Таблице 39 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинарованных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020, 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 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|-------|------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 5 874 602 | 5 874 602 | 3 466 651 | 3 466 651 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - 5 217 540 | - 5 217 540 | - 3 068 139 | - 3 068 139 |

В Таблице 40 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинарованных в евро), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020, 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 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|-------|------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 316 734 | 316 734 | 268 470 | 268 470 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - 297 145 | - 297 145 | - 251 366 | - 251 366 |

В Таблице 41 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации (номинарованных в рублях), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020, 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 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|-------|------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 121 827 | 121 827 | 495 598 | 495 598 |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - 117 616 | - 117 616 | - 136 168 | - 136 168 |

В Таблице 42 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости еврооблигаций Правительства Российской Федерации (номинарованных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 42

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | На 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|-------|------------------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| 1 | Параллельный сдвиг на 100 базисных | 18 549 903 | 18 549 903 | 11 486 063 | 11 486 063 |

| | | | | | |
|---|------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------|------------|
| | пунктов в сторону уменьшения ставок | | | | |
| 2 | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -14 335 489 | -14 335 489 | -8 891 282 | -8 891 282 |

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 43 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 43

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | - 31 069 | - 14 116 |
| 2 | 30% рост курса евро по отношению к российскому рублю | - 2 669 | - 1 647 |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 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 торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с 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 дополнительных 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 01.04.2020 и 01.01.2020 норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) Банка соответствуют установленному законодательством уровню и на 01.04.2020 составляют 82,974% и 148,896% соответственно. В течение отчетного периода Банк не соблюдал требования Банка России в отношении норматива долгосрочной ликвидности (Н4) 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.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя подходы к определению и оценке значимости риска концентрации в риске ликвидности. В рамках ежегодной переоценки уровней значимости присущих деятельности Банка рисков концентрации Банк тестирует уровень значимости форм концентрации рисков, в том числе риск концентрации отдельных источников ликвидности.

Для Банка в результате проведенного анализа значимых форм концентраций на горизонте 2020 года выявлено не было.

По итогам проведенной процедуры переоценки уровней значимости для всех форм концентрации Банк также пересматривает систему лимитов, ограничивающую риски концентрации.

Система лимитов риска концентрации состоит из двух уровней:

- верхнеуровневые лимиты риска концентрации: устанавливаются только для тех форм концентрации, которые были признаны значимыми в деятельности Банка на индивидуальной основе;
- лимиты второго уровня: могут быть установлены для других форм риска концентрации, в том числе не являющихся значимыми в деятельности Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов концентрации, а также на регулярной основе проводит анализ портфеля Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

Информация о структуре портфеля Банка и уровне принимаемых Банком рисков концентрации в обязательном порядке включается в регулярную отчетность в рамках ВПОДК, рассматриваемую органами управления Банка на ежемесячной и ежеквартальной основе.

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 внутреннего документа, регламентирующего обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности. 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 внутренними документами Банка, 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 в течение отчетного года доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка на регулярной основе и учитываются при принятии решений по увеличению запаса ликвидности и/или сохранению действующих уровней.

В Таблицах 44 и 45 приведена информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых активов и обязательств, по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 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 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 | 982 525 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 982 525 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 396 557 | 0 | 0 | 0 | 0 | 761 391 | 4 157 948 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 40 983 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 983 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 209 680 480 | 0 | 0 | 10 709 939 | 0 | 1 181 731 | 221 572 150 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 119 563 567 | 1 559 460 | 8 738 995 | 19 986 840 | 9 503 413 | 799 923 | 160 152 198 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 13 207 928 | 17 950 628 | 0 | 31 158 556 |
| 8 | Всего активов | 333 664 112 | 1 559 460 | 8 738 995 | 43 904 707 | 27 454 041 | 2 743 045 | 418 064 360 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| 9 | Средства кредитных организаций | 208 213 947 | 61 269 040 | 3 008 139 | 0 | 0 | 0 | 272 491 126 |
| 10 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12 771 458 | 14 327 607 | 54 569 080 | 21 215 471 | 148 753 885 | 0 | 251 637 501 |
| 10.1 | <i>в том числе вклады физических лиц</i> | 10 364 821 | 14 181 432 | 54 410 038 | 1 015 471 | 947 740 | 0 | 80 919 502 |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 5 389 | 0 | 0 | 5 389 |
| 12 | Выпущенные долговые обязательства | 144 928 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 144 928 |
| 13 | Всего обязательств | 221 130 333 | 75 596 647 | 57 577 219 | 21 220 860 | 148 753 885 | 0 | 524 278 944 |
| 14 | Чистая позиция | 112 533 779 | - 74 037 187 | - 48 838 224 | 22 683 847 | - 121 299 844 | 2 743 045 | - 106 214 584 |

Таблица 45

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 | 875 086 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 875 086 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 974 826 | 0 | 0 | 0 | 0 | 870 252 | 4 845 078 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 128 532 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 128 532 |

| | | | | | | | | |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 148 092 728 | 0 | 714 258 | 9 879 110 | 0 | 1 341 211 | 160 027 307 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 90 144 753 | 2 772 282 | 10 527 734 | 16 776 371 | 6 598 444 | 2 969 165 | 129 788 749 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0 | 10 507 032 | 0 | 0 | 10 507 032 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 165 727 | 2 165 727 |
| 8 | Всего активов | 243 215 925 | 2 772 282 | 11 241 992 | 37 162 513 | 6 598 444 | 7 346 355 | 308 337 511 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| 9 | Средства кредитных организаций | 97 321 759 | 54 326 489 | 3 933 850 | 0 | 0 | 0 | 155 582 098 |
| 10 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 21 321 262 | 22 793 120 | 47 611 483 | 22 729 873 | 148 248 016 | 0 | 262 703 754 |
| 10.1 | <i>в том числе вклады физических лиц</i> | 18 669 127 | 22 531 438 | 47 367 202 | 2 529 873 | 444 836 | 0 | 91 542 476 |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 112 439 | 0 | 5 922 | 0 | 0 | 0 | 118 361 |
| 12 | Выпущенные долговые обязательства | 103 348 | 0 | 58 536 | 0 | 0 | 0 | 161 884 |
| 13 | Всего обязательств | 118 858 808 | 77 119 609 | 51 609 791 | 22 729 873 | 148 248 016 | 0 | 418 566 097 |
| 14 | Чистая позиция | 124 357 117 | - 74 347 327 | - 40 367 799 | 14 432 640 | - 141 649 572 | 7 346 355 | - 110 228 586 |

8.5. Информация об управлении капиталом

Учитывая тот факт, что в 2014 году Банком были досозданы резервы по проблемной ссудной задолженности, сформированной бывшими собственниками Банка, собственные средства (капитал) Банка с 01.01.2015 года имели отрицательное значение, которое в соответствии с утвержденным и действующим по состоянию на 01.04.2020 года Планом финансового оздоровления Банка достигнет положительного значения к 01.01.2032. При этом величина отрицательного капитала Банка не приводит к реализации регуляторных рисков, так как в связи с процедурой финансового оздоровления по отношению к Банку не применяются требования по соблюдению капиталосодержащих нормативов Н1, Н4, Н6, Н7, Н12, Н25.

В соответствии с требованиями Стратегии 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 46 раскрывается информация об объеме вложений и доле владения дочерними и зависимыми компаниями.

Таблица 46

| | Наименование | Объем вложений за вычетом резервов, тыс. рублей | Доля владения, % | Страна регистрации | Сектор экономики |
|---|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------------|
| 1 | Общество с ограниченной ответственностью «С-В» | 51 464 | 49,6678 | РФ | Недвижимость |
| 2 | Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница» | 104 400 | 28,5714 | РФ | Гостиницы и рестораны |
| 3 | Общество с ограниченной ответственностью «КОННЫЙ ПАРК» | 60 798 | 100 | РФ | Аренда и лизинг |
| 4 | Общество с ограниченной ответственностью «СМП – Страхование» | 1 949 065 | 91,2883 | РФ | Страхование |
| 5 | Итого | 2 165 727 | | | |

Банк не осуществляет вложений в структурированные организации.

В Таблице 47 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами.

Таблица 47

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | На 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------|
| | | Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия | Прочие связанные стороны | Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия | Прочие связанные стороны |
| АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 28 636 | 0 | 115 752 | 0 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по | 0 | 0 | 0 | 7 663 321 |

| | | | | | |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|------------|
| | справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| 3 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 88 730 050 | 18 371 097 | 59 282 530 | 17 068 047 |
| 4 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 2 165 727 | 0 | 2 165 727 |
| 5 | Прочие активы | 22 632 | 15 750 | 5 519 | 16 765 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 6 | Средства кредитных организаций | 271 837 889 | 653 235 | 154 570 461 | 1 011 637 |
| 7 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 249 071 | 0 | 188 798 |
| 8 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 389 | 0 | 5 922 | 0 |
| 9 | Прочие обязательства | 14 268 | 4 495 | 2 868 | 1 003 |
| 10 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 50 385 | 0 | 29 063 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 11 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 24 797 008 | 9 379 946 | 3 940 752 | 13 000 133 |
| 12 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 | 0 | 0 |

В Таблице 48 раскрывается информация по доходам и расходам от операций со связанными сторонами.

Таблица 48

тыс. рублей

| № п/п | Наименование | На 01.04.2020 | | На 01.04.2019 | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------|
| | | 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: | 816 007 | 456 626 | 643 386 | 1 898 005 |
| 1.1 | - от размещения средств в кредитных организациях; | 816 007 | 4 438 | 643 386 | 80 347 |
| 1.2 | - от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 452 188 | 0 | 1 817 658 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | - 2 020 089 | - 16 126 | - 2 752 415 | - 1 105 |
| 2.1 | - по привлеченным средствам кредитных организаций; | - 2 020 089 | - 15 930 | - 2 752 415 | - 1 105 |
| 2.2 | - по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 0 | - 196 | 0 | 0 |
| 3 | Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 0 | - 25 134 | 0 | 57 010 |
| 4 | Комиссионные доходы | 9 768 | 1 450 | 7 263 | 23 125 |
| 5 | Комиссионные расходы | - 32 529 | - 36 | - 38 441 | - 48 |
| 6 | Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - 17 416 | 0 | - 8 522 | 0 |
| 7 | Чистые расходы от операций с иностранной валютой | - 1 086 516 | 0 | - 1 647 | 0 |
| 8 | Изменение резерва по прочим потерям | 0 | - 26 924 | 0 | 20 233 |
| 9 | Прочие операционные доходы | 5 684 | 16 966 | 6 850 | 9 616 |
| 10 | Операционные расходы | - 91 | - 39 578 | - 4 231 | - 12 134 |

