

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Акционерного общества Банк «Северный морской путь»
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 1 апреля 2020 и за 1-й квартал 2020 года

Введение	27
1. Общая информация	28
1.1. Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах	28
1.2. Банковская группа СМП Банк	29
1.3. Виды лицензий	30
2. Краткая характеристика деятельности Банка	31
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	31
2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный период	32
2.3. Непрерывность деятельности	33
3. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	33
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	34
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	47
3.3. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности	47
3.4. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16	48
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	48
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	48
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	52
4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	53
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость ВНОД и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	53
4.8. Прочие активы	57
4.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	58
4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
4.11. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	59
4.12. Прочие обязательства	60
4.13. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	60
4.14. Уставный капитал	60
4.15. Раскрытия по справедливой стоимости	61
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	64
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	64
5.2. Информация о сумме курсовых разниц	64

5.3. Налоги.....	65
5.4. Вознаграждение сотрудников.....	65
5.5. Операционные расходы.....	65
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	65
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	68
8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	68
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	69
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	70
10.1. Структура корпоративного управления.....	70
10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля	70
11. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	73
12. Информация об управлении капиталом.....	108
13. Информация по сегментам деятельности Банка	109
14. Операции со связанными с Банком сторонами	109

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями:

- Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»)

- Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 4983-У).

- Указания ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает:

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2020 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением показателей, представленных в данной Пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены ниже.

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
руб./доллар США	77,7325	61,9057
руб./евро	85,7389	69,3406
руб./золото (1 грамм)	3 886,30	3 008,36

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://smpbank.ru> и будет утверждена Общим собранием акционеров не позднее 30.06.2020.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2020 год также будет размещена на сайте Банка по адресу <https://smpbank.ru>.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество Банк «Северный морской путь».

Сокращённое наименование: АО «СМП Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 115035, Россия, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Место нахождения (почтовый адрес): 115035, Россия, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525503.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005482.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 981-81-81(тел.),
+7 (495) 737-03-41(факс).

Адрес электронной почты: smpbank@smpbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <https://smpbank.ru>.

Банк был зарегистрирован в Банке России 11 апреля 2001 года как ООО «СМП Банк» с присвоением регистрационного номера 3368.

Акционерное общество Банк «Северный морской путь» был создан путем реорганизации в форме преобразования ООО «СМП Банк» и является его правопреемником.

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000078.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 16 июня 2009 года.

По состоянию на 1 апреля 2020 года региональная сеть Банка состоит из 6 филиалов и 72 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 21 субъекта Российской Федерации (по состоянию на 1 января 2020 года - из 6 филиалов и 71 внутреннего структурного подразделения, расположенных на территории 21 субъекта Российской Федерации).

Банк входит в число ТОП 20 российских банков по активам по состоянию на 01 апреля 2020 года (в соответствии с рэнкингом www.banki.ru).

Рейтинговое агентство АО «ЭКСПЕРТ РА» 21 января 2020 года подтвердило рейтинг кредитоспособности СМП Банка на уровне «гуА-». Прогноз по рейтингу изменен со стабильного на позитивный.

Рейтинг обусловлен умеренно сильными рыночными позициями, адекватными оценками ликвидности, корпоративного управления и стратегического обеспечения, а также удовлетворительной позицией по капиталу и приемлемым качеством активов. (<https://www.raexpert.ru/releases/2020/jan21>).

1.2. Банковская группа СМП Банк

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие предприятия:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия, %	
			на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
ПАО «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК»	Денежное посредничество прочее	Россия	98,31	98,31
Общество с ограниченной ответственностью «КУАТРО»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	Россия	99,99	99,99
Общество с ограниченной ответственностью «Конный Парк»	Аренда и лизинг прочих машин и оборудования, не включенных в другие группировки	Россия	100,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «Научно-исследовательский институт меховой промышленности»	Научное исследование и разработка в области естественных и технических наук	Россия	100,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «С-В»	Деятельность агентств недвижимости за вознаграждение или на договорной основе	Россия	49,67	49,67
Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Денежное посредничество прочее	Россия	100,00	100,00
Акционерное общество «НИИ Меховой промышленности»	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	Россия	98,44	98,44
ЗАО «ЯУЗА – КАБЕЛЬ»	Производство волоконо-оптических кабелей	Россия	25,00	25,00
Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование»	Страхование	Россия	91,29	91,29
Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	Россия	100,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «Проект»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	Россия	100,00	0,00

Во 2-м квартале 2014 года Банк при поддержке ЦБ РФ и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» приобрел 100% долей уставного капитала «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), 99,3796% долей уставного капитала Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) и 97,9634% акций уставного капитала ПАО «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» в рамках программы по их финансовому оздоровлению.

В составе банковской консолидированной группы 25 апреля 2016 года произошло изменение в связи с реорганизацией ПАО «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» путем присоединения к нему «ИНРЕСБАНК» (ООО), в результате чего доля владения АО «СМП Банк» в ПАО «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» составила 98,3138%.

В 1 квартале 2017 года АО «СМП Банк» выкупил собственные доли Коммерческого банка «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), в результате сделки доля АО «СМП Банк» в уставном капитале Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) составила 100%.

В 2017 году в состав банковской (консолидированной) группы вошло предприятие Общество с ограниченной ответственностью «КУАТРО». Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) внес объекты недвижимости в уставный капитал предприятия.

В 1-м квартале 2019 года была полностью продана доля в уставном капитале ООО «Айленд», в соответствии с решением Совета директоров Банка АО «СМП Банк» стал учредителем и единственным участником ООО «Проект», владеющим 100% долей в уставном капитале Общества.

Во 2-м полугодии 2019 года размер участия АО «СМП Банк» в уставной капитал ООО «Проект» был изменен путем внесения дополнительного вклада в виде объектов недвижимости. С увеличением уставного капитала предприятия доля владения АО «СМП Банк» в ООО «Проект» не изменилась и осталась 100%.

Банком совместно с ГК «АСВ» разработан План финансового оздоровления (далее – План) ПАО «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК». Указанный План предполагает поэтапное достижение ПАО «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» положительного размера собственных средств (капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. В марте 2020 года Правлением ГК «АСВ» принята новая редакция Плана, предусматривающая:

- продление сроков предоставления финансовой помощи;
- реорганизацию ПАО МОСОБЛБАНК в форме его присоединения к Банку 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 принята в марте 2020 года Комитетом банковского надзора Банка России и Советом Директоров Банка России.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

1.3. Виды лицензий

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3368 от 16 декабря 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов и другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3368
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 декабря 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ЦБ РФ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09745-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09742-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09751-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 0009021 рег. № 12894Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 мая 2013 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и имеет Свидетельство государственного Агентства по страхованию вкладов от 1 июня 2006 года № 948.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «СМП Банк» - универсальный коммерческий банк. Стратегия Банка направлена на сохранение универсальной модели бизнеса, повышение конкурентоспособности деятельности, в том числе расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса путем совершенствования управления собственным капиталом, активами и пассивами, оценки рисков, системы анализа рентабельности бизнес-направлений.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 94,3 млрд руб. (+19,87%) по сравнению с 1 января 2020 года.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились на 90,7 млрд руб. (+20,93%), что в основном обусловлено ростом объемов операций прямого РЕПО.

По итогам 1 квартала 2020 года деятельность Банка является прибыльной, финансовый результат составляет 3,6 млрд. руб.

Величина собственных средств (капитала) Банка выросла в отчетном периоде на 3,15 млрд руб. (по данным формы 0409808). Собственные средства выросли за счет полученной в отчетном периоде прибыли.

2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период

Банк уделяет существенное внимание вопросам развития отношений с финансовыми институтами, ведет постоянную работу по расширению своего присутствия на финансовых рынках. Несмотря на давление со стороны западных стран в отношении Российской Федерации, на 1 апреля 2020 года корреспондентская сеть Банка насчитывала 30 ностро-корреспондента, в том числе 4 небанковских кредитных организаций (1 января 2020 года: 31 ностро-корреспондентов, в том числе 5 небанковских кредитных организаций). По состоянию на 1 апреля 2020 года, как и на 1 января 2020 года, общее количество контрагентов-финансовых институтов на обслуживании - около 100 контрагентов.

Задачей Банка в 2020 году остается оптимизация неэффективных точек продаж, как на территории города Москвы и Московской области, так и в других регионах. По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 78 точек по обслуживанию клиентов (1 января 2020 года: 77 точек).

Ипотечное кредитование физических лиц остается одним из приоритетных направлений розничного бизнеса Банка в 2020 году. Кредитный портфель по ипотеке (жилищной) на 1 апреля 2020 года составил 11,23 млрд руб. Банк проводит активную работу по формированию конкурентоспособных условий кредитования.

В отчетном периоде география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны.

В 2020 году Банк продолжил свою деятельность в сфере кредитования субъектов РФ и муниципальных образований. Портфель ссудной задолженности данной категории заемщиков по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 13,31 млрд. руб. Кроме предоставления кредитных средств в виде ссудной задолженности, Банк на отчетную дату также разместил 9,69 млрд. руб. в долговые инструменты субъектов РФ и муниципальных образований.

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.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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 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. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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.

2.3. Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал лимиты обязательных нормативов, установленных Банком России.

3. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

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 ЦБ РФ № 579-П) и других нормативных актов Банка России и положениями Учетной политики на 2020 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 № 247/9 от 31 декабря 2019 года.

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 22.12.2014 № 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».

В течение первого 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.

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

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.

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.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются и переоцениваются, исходя из учетных цен на драгоценные металлы, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Аналитический учет доходов и расходов по финансовым активам и обязательствам ведется на символах Отчета о финансовых результатах в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Принципы, методы оценки и учета финансовых активов

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – 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 ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Особенности, порядок и периодичность расчета ЭПС, особенности определения амортизированной стоимости финансовых активов определены в

Методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств АО «СМП Банк».

Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, а именно, указанная разница составляет менее 15 процентов, то по таким финансовым активам может применяться линейный метод определения амортизированной стоимости (овердрафты, кредиты физическим лицам, кредитные карты, приобретенные права требования по договорам физических лиц, приобретенные векселя третьих лиц, МБК).

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 в Методике оценки справедливой стоимости долговых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в банковской группе АО «СМП Банк».

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, а также затраты, связанные с выпуском банковских гарантий сумма которых составляет менее 10 процентов от стоимости выпущенных гарантий, определенной на дату первоначального признания, отражаются в расходах ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

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 ЦБ РФ № 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 «Оценка справедливой стоимости». 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 требованиями Порядка оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

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 внутреннем документе 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 Порядка оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

По ценным бумагам, учет которых осуществляется по амортизированной стоимости, 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 ЦБ РФ № 611-П). Кроме того, под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, 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.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО в разрезе каждого портфеля ценных бумаг, т.е. 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 дочерних и зависимых акционерных обществ, учитываемых на лицевых счетах балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также 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 Методикой расчета справедливой стоимости производных финансовых инструментов. 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 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

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 ПФИ и 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, а также иных переменных.

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 № 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. Переоценка требований / обязательств приобретаемых драгоценных металлов и 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 приобретаемых драгоценных металлов и иностранной валюты отражается на счетах по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг).

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» (далее – Положение № 448-П).

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) учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Относящиеся к основным средствам объекты недвижимости 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 выкупленных 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.

Амортизация 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 неиспользуемой 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 амортизированных);

- 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 млн. руб.

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 ценные бумаги Банка оцениваются:

облигации – по амортизированной стоимости с применением ЭПС. При расчете амортизированной стоимости по выпущенным облигациям Банк применяет метод ЭПС, т.к. выпускаемые Банком облигации имеют срок погашения более одного года и имеют вариативность условий и денежных потоков, а также предполагают наличие существенных затрат, включаемых в расчет ЭПС, которые оказывают существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом;

векселя – 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).

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму авансов по текущему налогу, сумму налога по пониженной ставке и сумму отложенного налога.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме.

Расчет и начисление налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе в части налога по пониженной ставке, и на ежеквартальной основе, в части налога по основной ставке.

По итогам каждого отчетного периода Банк исчисляет сумму квартального авансового платежа исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода – первого квартала, полугодия и девяти месяцев.

В течение отчетного периода уплачиваются ежемесячные авансовые платежи в порядке, установленном статьей 286 Налогового кодекса Российской Федерации.

По итогам налогового периода Банк исчисляет сумму налога, исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания налогового периода - календарного года.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – Пояснение 4.3 и Пояснение 5.1;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 4.2 и Пояснение 4.15;
- в части переоценки недвижимости – Пояснение 4.7 и Пояснение 4.15.

3.3. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Изменений в представлении публикуемых форм отчетности Банком не вносилось.

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

3.4. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16

В результате первоначального применения МСФО (IFRS) 16 произошло уменьшение нераспределенной прибыли прошлых лет на 6,2 млн. руб., которое сложилось в основном за счет уменьшения справедливой стоимости объекта основных средств, полученного в финансовую аренду.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными, и имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Денежные средства	12 262 090	7 469 468
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 992 706	12 147 992
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	348 569	400 597
Средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах РФ	-	-
Итого	24 603 365	20 018 057

На 1 апреля 2020 года в состав средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях, входят требования II-V категорий качества в сумме 141 529 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 1 420 тыс. руб. На 1 января 2020 года в состав средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях, входят требования II-V категорий качества в сумме 119 325 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 1 326 тыс. руб.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе финансовых активов представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч.	5 691 510	5 621 984
- переоценка	(572 941)	(554 101)
Долговые ценные бумаги всего, в т.ч.	79 165 768	53 853 273
- переоценка	5 999 210	4 931 215
Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	149 163	140 380
- переоценка	(52 661)	(61 444)
Производные финансовые инструменты	5 389	1 226 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 011 830	60 842 494

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, на 1 апреля 2020 года составляла 20 292 947 тыс. руб., справедливая стоимость бумаг, номинированных в иностранной валюте, в портфеле ценных бумаг – 59 021 984 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года соответствующие показатели составляли 19 958 454 тыс. руб. и 34 035 199 тыс. руб. соответственно.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Наименование показателя	на 1 апреля	тыс. руб. на 1 января
	2020 года	2020 года
Облигации Министерства финансов РФ	36 616 553	29 518 764
<i>в т.ч. по сделкам РЕПО</i>	<i>21 993 755</i>	<i>5 290 001</i>
Облигации субъектов РФ	808 951	408 922
<i>в т.ч. по сделкам РЕПО</i>	<i>563 193</i>	<i>211 468</i>
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ	-	-
<i>в т.ч. по сделкам РЕПО</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Облигации, выпущенные российскими организациями	8 777 658	9 449 650
<i>в т.ч. по сделкам РЕПО</i>	<i>7 843 142</i>	<i>-</i>
Облигации, выпущенные иностранными организациями*	32 962 606	14 475 937
<i>в т.ч. по сделкам РЕПО</i>	<i>3 240 325</i>	<i>3 443 416</i>
Итого	79 165 768	53 853 273
<i>в т.ч. по сделкам РЕПО</i>	<i>33 640 415</i>	<i>8 944 885</i>

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года объем облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, составил 33 640 415 тыс. руб. (на 1 января 2020 года - 8 944 885 тыс. руб.). Сумма привлеченных денежных средств по сделкам РЕПО по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 25 194 567 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 8 128 249 тыс. руб.).

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.

Характер взаимосвязи между переданными без прекращения признания активами и связанными с ними обязательствами формируется индивидуально исходя из спецификации каждой операции. Общие характеристики данных связей регулируются Генеральными соглашениями о проведении типовых операций.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации Министерства Финансов РФ	36 616 553	21 993 755	от 1,96 до 27,5	от 4.38% до 12.75%
Облигации субъектов РФ	808 951	563 193	от 0,5 до 6,78	от 7.05% до 14.00%
Российские корпоративные облигации	8 777 658	7 843 142	от 0,52 до 9,55	от 9.00% до 10.90%
Облигации иностранных компаний	32 962 606	3 240 325	от 0,52 до 31,02	от 3.60% до 9.50%
Итого	79 165 768	33 640 415		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации Министерства Финансов РФ	29 518 764	5 290 001	от 2,96 до 28,5	от 4.38% до 12.75%
Облигации субъектов РФ	408 922	211 468	от 1,5 до 7,78	от 7.05% до 14.00%
Российские корпоративные облигации	9 449 650	-	от 1,52 до 10,55	от 9.00% до 10.90%
Облигации иностранных компаний	14 475 937	3 443 416	от 1,52 до 32,02	от 3.60% до 9.50%
Итого	53 853 273	8 944 885		

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 апреля 2020 года	тыс. руб. на 1 января 2020 года
Акции нефинансовых организаций: - транспорт и связь	149 163	140 380
Долевые ценные бумаги	149 163	140 380

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 апреля 2020 года	тыс. руб. на 1 января 2020 года
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива: - внебиржевые опционы на фьючерс на индекс Standard&Poor's 500	-	1 220 935
Прочие	5 389	5 922
Производные финансовые инструменты	5 389	1 226 857

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной:

Наименование показателя	на 1 апреля 2020 года	тыс. руб. на 1 января 2020 года
Средства, размещенные в Банке России	-	2 000 000
Межбанковские кредиты, векселя кредитных организаций	279 237 727	200 318 433
Ссудная задолженность юридических лиц	124 498 681	137 360 527
Ссудная задолженность физических лиц	39 348 376	40 853 085
Корректировки стоимости активов	(853 750)	(626 168)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов	442 231 034	379 905 877
Резервы на возможные потери	(13 325 292)	(12 268 387)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 472 319	867 308
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	430 378 061	368 504 798

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

Межбанковские кредиты и депозиты

При оценке уровня риска по межбанковским кредитам и депозитам Банк определяет величину расчетного резерва исходя из оценки финансового положения контрагента и качества обслуживания долга в соответствии с внутренней методикой Банка. Величина резерва устанавливается на уровне минимального значения из диапазона ставок резервирования,

предусмотренных для конкретной категории кредитного риска, между тем, при наличии иных существенных факторов, способных, по мнению Банка, повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации, Банк вправе применить более высокую ставку резервирования, определяемую на основе экспертного заключения.

Ссудная задолженность юридических лиц

По ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества. Кроме того, Банк использует «Иные существенные факторы», влияющие, как на улучшение/ухудшение категории качества в отношении заемщиков, так и на дифференциацию расчетного резерва в рамках диапазонов, предусмотренных для II-IV категорий качества.

Ссудная задолженность физических лиц

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. 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 минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1 таблиц пункта 5.1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

Анализ ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

Наименование показателя	на 1 апреля		на 1 января	
	2020 года	уд. вес, %	2020 года	уд. вес, %
Жилищные кредиты	3 386 401	8.6	2 895 794	7.1
Ипотечные кредиты	11 430 343	29.1	13 483 575	33.0
Автокредиты	358 095	0.9	358 236	0.9
Потребительские кредиты	24 173 537	61.4	24 115 480	59.0
Ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов	39 348 376	100.0	40 853 085	100.0

К ипотечным кредитам Банк относит кредиты, обеспеченные залогом жилой недвижимости.

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация о вложениях Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не раскрывается в связи с несущественностью объемов проводимых операций.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены ниже:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Облигации субъектов РФ	9 685 807	9 556 901
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировки стоимости активов	(38 324)	(37 153)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 647 483	9 519 748

По состоянию на 1 апреля 2020 года объем ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО, составил 7 183 493 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 6 684 425 тыс. руб.). Сумма привлеченных денежных средств по сделкам РЕПО по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 3 821 520 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 3 374 427 тыс. руб.).

Информация о сроках обращения и купонном доходе ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена следующим образом:

Наименование показателя	Объем вложений	Срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	тыс. руб.
			Ставка купона, %
Облигации субъектов РФ	9 685 807	0,01-7,68	7.5-13.8
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировки стоимости активов	(38 324)		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 647 483		

Информация о сроках обращения и купонном доходе ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

Наименование показателя	Объем вложений	Срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	тыс. руб.
			Ставка купона, %
Облигации субъектов РФ	9 556 901	0,01-7,93	7.5-13.8
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировки стоимости активов	(37 153)		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 519 748		

Резерв на возможные потери по видам ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году не создавался. Задержек платежей по ценным бумагам в течение 1 квартала 2020 года и за 2019 год не было.

Реклассифицированные финансовые активы

В связи со вступлением в силу с 1 января 2019 года Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также в связи с уточнением намерений Банка относительно некоторых долговых ценных бумаг, входящих в портфель Банка, произведена их реклассификация:

- ценных бумаг организаций - резидентов из категории «долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи» в категорию «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

- ценных бумаг организаций из категории «долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости».

В связи со вступлением в силу с 1 января 2019 года Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» часть ссудной задолженности отнесена к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по состоянию на 1 апреля 2020 года ее размер составляет 5 691 510 тыс. руб., на 1 января 2020 года - 5 621 984 тыс. руб. (Пояснение 4.2). Основным критерием отнесения финансовых активов к активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является не прохождение SPPI-теста.

В результате проведения SPPI тестирования по данным финансовым активам были выявлены следующие критерии, которые в совокупности повлияли на отрицательную оценку прохождения SPPI теста:

- компании осуществляют проектное финансирование;
- кредиты являются активами без права регресса;
- недостижение достаточности показателя соотношения суммы залога к сумме требований.

В течение 1 квартала 2020 года переклассификация активов не производилась.

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции Банка в дочерние, зависимые организации и прочее участие включают:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Акции дочерних и зависимых организаций	23 181	23 181
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	2 472 769	2 472 769
Резервы на возможные потери	(22 556)	(47 271)
Итого	2 473 394	2 448 679

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 года вложения в акции российских организаций состоят из инвестиций в некотируемые долевые ценные бумаги российских организаций инвестиционной отрасли и отрасли недвижимости.

Вложения Банка в уставный капитал других организаций отражаются по фактическим затратам Банком средств на участие в их уставном (складочном) капитале без проведения последующей переоценки.

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 года Банк не имел финансовых вложений в совместно контролируемые предприятия и структурированные организации.

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость ВНОД и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлены в таблицах далее.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года представлены далее:

Наименование показателя	Земля и здания	Оборудование и вычислительная техника	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Имущество, полученное в финансовую аренду	Итого
Фактические										
затраты/Текущая стоимость										
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	6 606 517	890 406	211 382	565 020	77 747	196 136	17 335	807 998	-	9 372 541
Поступления	-	49 484	23 566	45 189	32 374	-	72 326	34 142	801 617	1 058 698
Выбытия	-	(4 590)	(2 053)	-	(44 570)	(782)	(73 231)	(32 435)	(9 645)	(167 306)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	(45)	(3 545)	(3 590)
Реклассификация из статьи «Прочие активы»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	6 606 517	935 300	232 895	610 209	65 551	195 354	16 430	809 660	788 427	10 260 343
Амортизация и убытки от обесценения										
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1 774 127	753 051	115 249	162 486	-	112 684	-	-	-	2 917 597
Начисленная амортизация за год	35 774	18 483	7 564	14 130	-	3 807	-	-	49 053	128 811
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(4 249)	(2 053)	-	-	(683)	-	-	-	(6 985)
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	1 809 901	767 285	120 760	176 616	-	115 808	-	-	49 053	3 039 423
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года	4 796 616	168 015	112 135	433 593	65 551	79 546	16 430	809 660	739 374	7 220 920

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

Фактические затраты/ текущая стоимость	Земля и здания		Оборудование и вычислительная техника		Транспортные средства		Нематериальные активы		Материальные запасы		Прочие		Незавершенные капитальные вложения		Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		Итого
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2020 года	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	6 855 914	849 813	169 516	372 656	77 372	194 238	19 327	792 013	9 330 849								
Поступления	-	77 029	54 162	194 059	136 540	6 709	135 696	2 953 317	3 557 512								
Выбытия	(36 466)	(36 385)	(8 626)	(1 695)	(136 165)	(4 811)	(137 688)	(2 391 069)	(2 752 905)								
Переоценка	(212 931)	-	-	-	-	-	-	(549 984)	(762 915)								
Реклассификация из статьи «Прочие активы»	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(51)	(3 670)	-	-	-	-	-	3 721								
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	6 606 517	890 406	211 382	565 020	77 747	196 136	17 335	807 998	9 372 541								
Амортизация и убытки от обесценения																	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 702 767	725 751	97 511	127 824	-	100 937	161	-	2 754 951								
Начисленная амортизация за год	148 831	60 139	26 364	34 662	-	15 668	-	-	285 664								
Переоценка	(77 471)	-	-	-	-	-	-	-	(77 471)								
Выбытия	-	(32 839)	(8 626)	-	-	(3 921)	-	-	(45 386)								
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
Изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(161)	-	(161)								
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1 774 127	753 051	115 249	162 486	-	112 684	-	-	2 917 597								
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	4 832 390	137 355	96 133	402 534	77 747	83 452	17 335	807 998	6 454 944								

По состоянию на 1 января 2020 года стоимость зданий и земли, в том числе недвижимости ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной фирмой профессиональных оценщиков – ООО «Мастер-Диалог», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Для оценки зданий было использовано сочетание рыночного метода и метода капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных зданий. Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов, полученных по методу капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- Значения корректировок на уторговывание (%) при продаже объектов для офисной недвижимости: от 10,5% до 11%; для торговой недвижимости от 9% до 12%; для жилой недвижимости: от 6,5% до 10,5%; для земельных участков: от 11% до 13%; для производственно-складской недвижимости: от 11% до 13% при аренде объектов для офисной недвижимости: от 5,5% до 7%; для торговой недвижимости от 5,4% до 7%, для производственно-складской недвижимости: от 6,7% до 8%.
- Значения корректировок на состояние объектов определяются затратами, необходимыми для приведения объектов-аналогов в состояние, адекватное состоянию оцениваемых объектов.
- Также принимаются следующие корректировки: на площадь (зависимость стоимости от площади объекта); на расположение объектов, на наличие отдельного входа, на этаж расположения.
- В отношении производственно-складских объектов применяются следующие корректировки: на площадь, на материал стен, на соотношение площади различного функционального назначения, на наличие отопления.
- Арендные ставки объектов-аналогов, расположенных в Москве, которые содержат эксплуатационные платежи, приводятся к арендным ставкам без учета эксплуатационных платежей на основании данных, рассчитанных и опубликованных в «Справочнике расчетных данных для оценки и консалтинга», (СРД №24, 2019)» под редакцией канд. техн. наук Е.Е. Яскевича (ООО «Научно-практический Центр Профессиональной Оценки (НЦПО)») с учетом информации о структуре эксплуатационных расходов, представленной в Справочнике оценщика недвижимости - 2017 Офисно-торговая недвижимость и сходные типы объектов под ред. Лейфера Л.А. в также статье В.А. Вольновой «Анализ состава арендной ставки на примере оценки офисных помещений с использованием доходного подхода», опубликованной в журнале «Имущественные отношения в Российской Федерации», №12, 2012.
- Арендные ставки офисно-торговых объектов-аналогов, расположенных в других регионах России (кроме Москвы), которые содержат эксплуатационные платежи, приводятся к арендным ставкам без учета эксплуатационных платежей на основании данных, рассчитанных и опубликованных в «Справочнике оценщика недвижимости - 2017. Офисно - торговая недвижимость и сходные типы объектов» под ред. Л.А. Лейфера.
- Арендные ставки производственно-складских объектов-аналогов, которые содержат эксплуатационные платежи, приводятся к арендным ставкам без учета эксплуатационных платежей на основании данных, рассчитанных и опубликованных в «Справочнике оценщика

недвижимости - 2018. Производственно-складская недвижимость и сходные типы объектов» под ред. Л.А. Лейфера.

- Цены продаж аналогичных офисных зданий Москвы в интервале 158 тыс. руб. – 459 тыс. руб. за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки, наличия парковки и других ценообразующих факторов;
- Цены продаж аналогичных офисно-торговых помещений Москвы в интервале 140 тыс. рублей – 1 687 тыс. руб. за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки и других ценообразующих факторов;
- Цены продаж аналогичных офисно-торговых помещений в других регионах в интервале 25 тыс. рублей – 300 тыс. руб. за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки и других ценообразующих факторов;

При применении доходного метода используются следующие ключевые допущения:

- Величина потерь от недозагрузки для офисно-торговых объектов составляет от 7,2% до 13,8%.
- Величина потерь от недозагрузки для производственно-складских объектов составляет от 13,3% до 21,5%.
- В качестве операционных расходов для объектов оценки - административных зданий, расположенных в городе Москве, использовались данные о фактических расходах, включающих налог на имущество, земельный налог или арендные платежи за земельные участки под зданиями, являющимися объектами оценки, рыночные данные о среднем размере страховой премии за страхование объекта оценки, данные, рассчитанные и опубликованные в «Справочнике расчетных данных для оценки и консалтинга (СРД № 24, 2019)» под редакцией кандидата технических наук Е.Е. Яскевича (ООО «Научно-практический Центр Профессиональной Оценки (НЦПО)»), данные, рассчитанные и опубликованные в «Справочнике оценщика недвижимости - 2017 Офисно-торговая недвижимость и сходные типы объектов под ред. Лейфера Л.А. в также статье В.А. Вольновой «Анализ состава арендной ставки на примере оценки офисных помещений с использованием доходного подхода», опубликованной в журнале «Имущественные отношения в Российской Федерации», №12, 2012.
- В качестве операционных расходов для офисно-торговых объектов оценки, расположенных в других регионах России (кроме Москвы), использовались данные, рассчитанные и опубликованные в «Справочнике оценщика недвижимости - 2018. Офисно - торговая недвижимость и сходные типы объектов» под ред. Л.А. Лейфера.
- В качестве операционных расходов для производственно-складских объектов оценки использовались данные, рассчитанные и опубликованные в «Справочнике оценщика недвижимости - 2018. Производственно-складская недвижимость и сходные типы объектов» под ред. Л.А. Лейфера.
- Значение ставки капитализации для офисно-торговых объектов составляет от 9,5% до 11,5%.
- Значение ставки капитализации для производственно-складских объектов составляет от 11,6% до 12,4%.

4.8. Прочие активы

Прочие активы представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	на 1 апреля 2020 года	тыс. руб. на 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 064 201	3 251 307

Резервы на возможные потери	(1 054 810)	(1 026 000)
Незавершенные расчеты	37 370	51 690
Требования по прочим операциям	4 359 311	746 296
Резервы на возможные потери	(13 722)	(13 321)
Прочие финансовые активы	6 392 350	3 009 972
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	91 211	116 212
Прочие нефинансовые активы	91 211	116 212
Прочие активы	6 483 561	3 126 184

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе прочих активов присутствует долгосрочная дебиторская задолженность в сумме 2,0 млрд. руб., погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (по состоянию на 1 января 2020 года – 2,0 млрд. руб.).

4.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Корреспондентские счета банков-резидентов РФ	38 008	126 533
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	75 720 257	59 611 854
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	12	10
Средства кредитных организаций по сделкам прямого РЕПО	102 385 850	24 757 537
Средства кредитных организаций	178 144 127	84 495 934

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2020 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	69 394	49 995
Средства клиентов по брокерским операциям	141 325	48 770
Средства клиентов на текущих и расчетных счетах:	63 885 394	46 425 581
<i>в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>13 875 179</i>	<i>7 894 677</i>
Депозиты до востребования:	3 131 385	1 656 170
<i>в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>3 128 353</i>	<i>1 645 433</i>
Срочные депозиты:	227 578 956	251 435 066
<i>в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>181 183 223</i>	<i>202 389 813</i>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	294 806 454	299 615 582

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	29 128 161	15 342 299
Финансовая деятельность	17 990 528	12 053 658
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 723 088	13 518 089
Деятельность органов государственного управления	13 249 338	16 944 003
Строительство	6 925 229	13 026 223
Транспорт и связь	5 170 777	4 371 603
Обрабатывающие производства	4 061 075	6 374 273
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	531 914	503 361
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	97 661	146 314
Прочие виды деятельности	4 179 421	5 405 836
Итого	96 057 192	87 685 659

4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2020 года	тыс. руб. на 1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод:		
- сделки с валютой	-	9 040
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 040

4.11. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Сроки погашения, (в годах)	тыс. руб. Процентная ставка, %
Облигации, в т.ч:	35 479 540	5,53-6,71	6.45-7.5
- субординированные	5 101 277	6,70-6,71	7.25-7.5
Векселя, в т.ч.:	12 966 264		
- дисконтные	609 703	«по предъявлении»-11,29	-
- процентные	12 356 161	«по предъявлении»-4,51	0.01-10.0
- беспроцентные	400	«по предъявлении»	-
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 445 804		

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Сроки погашения, (в годах)	тыс. руб. Процентная ставка, %
Облигации, в т.ч:	35 386 537	5,78-6,96	7.2-7.5
- субординированные	5 000 590	6,95	7.25-7.5
Векселя, в т.ч.:	11 122 258		
- дисконтные	232 923	«по предъявлении»-7,32	-
- процентные	10 888 935	«по предъявлении»-4,76	0.01-10.0
- беспроцентные	400	«по предъявлении»	-
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 508 795		

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк является эмитентом пяти выпусков документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, без обеспечения, с возможностью их досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Банка-эмитента, размещаемых путем открытой подписки, номинированных в рублях, в общей сумме на 35 млрд. руб. Средняя эффективная ставка по облигациям составила 6,82% годовых (на 1 января 2020 года: 7,27% годовых).

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк выпустил векселя в размере 12 966 264 тыс. руб. (1 января 2020 года: 11 122 258 тыс. руб.). Средняя эффективная ставка по векселям в рублях составила 4,70% годовых и по векселям в иностранной валюте 1,14% годовых (1 января 2020 года: 4,96% и 1,15% годовых, соответственно).

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Арендные обязательства	743 713	-
Расчеты по конверсионным операциям	370 345	294 940
Расчеты по выданным банковским гарантиям	264 993	193 258
Расчеты с кредиторами	225 775	203 556
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28 147	376 440
Обязательства по прочим операциям	31 721	34 379
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	13 739	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	192 669
Прочие финансовые обязательства	1 678 433	1 295 242
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы предстоящих расходов	121 130	119 255
Расчеты по налогам и сборам	90 126	98 062
Незавершенные расчеты	15 043	-
Прочие нефинансовые обязательства	226 299	217 317
Прочие обязательства	1 904 732	1 512 559

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

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 года резервы – оценочные обязательства некредитного характера отсутствуют. В течение 1 квартала 2020 года операций не проводилось. В течение 2019 года Банком был сформирован резерв – оценочных обязательств на сумму 100 875 тыс. руб., за счет которого были списаны обязательства Банка по прочим операциям. За счет ранее сформированного резерва в размере 316 тыс. руб. произошли выплаты по банковской гарантии.

Условные обязательства кредитного характера представлены в следующей таблице:

Наименование показателя*	тыс. руб.	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	52 939 194	52 321 364
Выданные банковские гарантии и поручительства	43 535 117	51 364 447
Аккредитивы	543 587	608 394
Условные обязательства кредитного характера до вычета резервов	97 017 898	104 294 205
Резервы на возможные потери	(489 901)	(580 616)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(117 461)	(111 548)
Чистые условные обязательства кредитного характера	96 410 536	103 602 041

*- раскрывается на основе отчетности по форме 0409155

4.14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества, по состоянию на 1 апреля 2020 года, как и по состоянию на 1 января 2020 года, составил 12 422 661 тыс. руб. и состоял из 7 222 477 390 размещенных и полностью оплаченных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1,72 руб. каждая.

29 июня 2016 года и 9 ноября 2016 года уставный капитал был увеличен путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 376 235 500 шт. и 1 400 000 000 шт. соответственно; общий объем указанных выпусков по номинальной стоимости составил 4 775 125 тыс. руб.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

4.15. Раскрытия по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке.

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.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- 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, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П);
- иные финансовые инструменты, отнесенные к торговому портфелю в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

В целях соответствия требованиям, предъявляемым к оценке справедливой стоимости Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в Банке установлен следующий порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- справедливая стоимость ценных бумаг, определяемая на основании «Методик определения стоимостей Ценового центра НРД»;
- в ином случае могут быть использованы средневзвешенные котировки Московской биржи (далее - ММВБ), а при их отсутствии – рыночные котировки, рассчитанные Московской биржей в соответствии с приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010.

Если же по ценным бумагам отсутствуют рыночные котировки, оценка их справедливой стоимости осуществляется на основании требований внутреннего документа Банка.

Оценка справедливой стоимости долговых ценных бумаг с учетом дисконтирования суммы денежного потока по ценной бумаге по соответствующей кривой процентных ставок осуществляется исключительно по ценным бумагам, отнесенным к третьему уровню иерархии справедливой стоимости на основании экспертного анализа Департамента риск-менеджмента Банка с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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 учёта при условии выполнении критериев активности рынка и валидности цен;

- при отсутствии данных из источников, перечисленных выше, уровень иерархии определяется следующим образом:

Уровень 1 присваивается котируемым средневзвешенным ценам ММВБ торгового дня, за который определяется справедливая стоимость, при условии признания рынка «активным» и/или ценам ведущих поставщиков финансовой информации для профессиональных участников финансовых рынков на эту дату. В случае признания рынка «неактивным», ценам ценных бумаг может быть присвоен уровень иерархии не выше 2.

Уровень 2 присваивается котируемым средневзвешенным ценам ММВБ при одновременном выполнении следующих условий:

- отсутствие средневзвешенной цены ММВБ торгового дня, за который определяется справедливая стоимость торгового дня;
- наличие средневзвешенной цены ММВБ за предшествующие 30 календарных дней.

Уровень 3 присваивается ценам из внешних источников, не попадающих под определения Уровня 1 и Уровня 2, а также модельным данным, полученным расчётным путём Департаментом риск-менеджмента Банка.

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

В таблице приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	<i>тыс. руб.</i> Итого
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	21 849 532	57 316 236	-	79 165 768
- долевые ценные бумаги	149 163	-	-	149 163
- ПФИ	5 389	-	-	5 389
- ссудная задолженность	-	-	5 691 510	5 691 510
Нефинансовые активы				
- основные средства	-	-	4 796 616	4 796 616
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	22 004 084	57 316 236	10 488 126	89 808 446

В таблице приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	тыс. руб. Итого
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	4 655 352	49 197 921	-	53 853 273
- долевыми ценными бумагами	-	140 380	-	140 380
- ПФИ	1 226 857	-	-	1 226 857
- ссудная задолженность	-	-	5 621 984	5 621 984
Нефинансовые активы				
- основные средства	-	-	4 832 390	4 832 390
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	5 882 209	49 338 301	10 454 374	65 674 884

Ценные бумаги, отнесенные к уровню 3 иерархии, по состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2020 года справедливая стоимость зданий, отраженных в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» была определена в размере 4 796 616 тыс. руб. (1 января 2020 года: 4 832 390 тыс. руб.) и была включена в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 на основании данных, использованных при оценке.

Методы оценки и информация о принятых допущениях при формировании исходных данных при оценке зданий представлены в Пояснении 4.7.

В таблице ниже приведены переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2020 года:

Наименование показателя*	из уровня 1 в уровень 2	тыс. руб. из уровня 2 в уровень 1
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:		
- долговые ценные бумаги	2 949 543	15 319 740
- долевыми ценными бумагами	-	149 163
Итого переводов	2 949 543	15 468 903

Финансовые активы переводятся из уровня 2 в уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые активы переводятся из уровня 1 в уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за представлена далее:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>					
	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы*	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	12 268 387	156 502	47 271	1 040 647	580 616	14 093 423
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	(867 308)	(156 502)	-	32 704	111 548	(879 558)
Резервы на возможные потери с учетом корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	11 401 079	-	47 271	1 073 351	692 164	13 213 865
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	998 790	1 443	(24 715)	34 865	(90 715)	919 668
Чистое создание (восстановление) корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(610 684)	(1 443)	-	(832)	5 913	(607 046)
Списание резерва на возможные потери при реализации актива	(22 302)	-	-	(2 583)	-	(24 885)
Списание корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при реализации актива	5 673	-	-	(17)	-	5 656
Списание за счет резерва	(14 602)	-	-	(2 977)	-	(17 579)
Корректировка процентных доходов по ссудной задолженности	95 019	-	-	-	-	95 019
Резервы на возможные потери на 01.04.2020	13 325 292	157 945	22 556	1 069 952	489 901	15 065 646
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	(1 472 319)	(157 945)	-	31 855	117 461	(1 480 948)
Резервы на возможные потери с учетом корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	11 852 973	-	22 556	1 101 807	607 362	13 584 698

* - по графе Прочие активы учтены движения резервов по корреспондентским счетам, бумагам, основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи

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, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(18 057 446)	2 532 101
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19 036 001	(2 376 786)
Итого	978 555	155 315

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Налог на прибыль	157 372	333 175
Прочие налоги, в т.ч.:	54 470	43 255
- НДС	50 458	39 646
- налог на имущество	2 548	1 244
- транспортный налог	25	22
- госпошлина	1 368	2 166
- налог на землю	61	42
- прочие налоги	10	135
Итого	211 842	376 430

5.4. Вознаграждение сотрудников

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Вознаграждения сотрудников	638 435	642 263
Налоги и отчисления по заработной плате	203 655	198 063
Другие расходы на содержание персонала	869	462
Расходы на содержание персонала	842 959	840 788

5.5. Операционные расходы

Административно хозяйственные расходы, амортизация основных средств, управленческие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, включенные в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала	842 959	840 788
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	667 631	656 159
Организационные и управленческие расходы	199 406	198 250
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая амортизацию	164 748	98 295
Переоценка ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 841	9 751
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочными активами, предназначенными для продажи	325	25 105
Операционные расходы	1 893 910	1 828 348

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Состав собственных средств (капитала)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – Положение ЦБ РФ № 646-П).

Информация о собственных средствах (капитале):

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Уставный капитал	9 787 241	9 787 241
Резервный фонд	1 864 949	1 864 949
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	7 191 946
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	25 731 696	18 539 750
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(433 593)	(402 534)
Базовый капитал	36 950 293	36 981 352
Субординированные кредиты	5 000 000	5 000 000
Добавочный капитал	5 000 000	5 000 000
Основной капитал	41 950 293	41 981 352
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	2 635 420	2 635 420
Субординированные кредиты	4 734 250	4 734 250
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 280 825	1 280 825
Дополнительный капитал	11 828 851	8 650 495
Собственные средства (капитал)	53 779 144	50 631 847

Требования инструкции устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 29 сентября 2018 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 199-И), начиная с 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 1 апреля 2020 года указанные показатели соответственно составляли 8,9%, 10,1%, 12,8% (на 1 января 2020 - 10,7%, 12,2%, 14,5%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Собственные средства (капитал)	53 779 144	50 631 847
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	414 764 855	345 485 203
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	414 764 855	345 485 203
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств	419 001 306	349 721 654
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8,9	10,7
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	10,1	12,2
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	12,8	14,5

Банк применяет подходы к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренные пунктом 2.6 Инструкции ЦБ РФ № 199-И.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития на отчетный период и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков.

Информация об инструментах капитала

По состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 года в состав капитала Банка входят:

- привлеченные на срок свыше 5 лет субординированные займы в сумме 4 734,25 млн руб., которые соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П для их включения в состав дополнительного капитала Банка;
- денежные средства в сумме 5 000,0 млн руб., привлеченные в результате размещения субординированных документарных процентных неконвертируемых бессрочных облигаций, которые соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П для их включения в состав источников добавочного капитала.

В процессе планирования и мониторинга достаточности капитала Банк использует метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок на основе рыночной стоимости и ряд других. Банк рассматривает несколько индикаторов, свидетельствующих об изменении финансового состояния:

- устойчивое снижение обязательных нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- снижение прогнозного значения достаточности капитала ниже величины, необходимой для планируемых объемов, установленных в соответствии со стратегическими целями развития бизнеса;
- устойчивый и существенный рост доли проблемных кредитов в кредитном портфеле Банка и как следствие рост объема резервов на покрытие возможных потерь Банка;
- приближение значения внутреннего общего лимита кредитных требований к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков к установленному значению;
- устойчивое снижение отношения размера прибыли от операционной деятельности к размеру

затрат от операционной деятельности, понесенных Банком за квартал;

- убыточная деятельность в течение нескольких месяцев подряд.

Оценка достаточности капитала происходит в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях:

Наименование показателя	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	тыс. руб. Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2019	12 422 661	1 357 971	1 864 949	18 587 749	34 233 330
Изменения в составе собственных средств					
Прибыль за период	-	-	-	3 743 166	3 743 166
Прочий совокупный доход	-	-	-	(1 365 015)	(1 365 015)
Остаток на 1 апреля 2019	12 422 661	1 357 971	1 864 949	20 965 900	36 611 481
Остаток на 1 января 2020	12 422 661	1 280 825	1 864 949	25 590 478	41 158 913
Изменения в составе собственных средств					
Прибыль за период	-	-	-	3 596 803	3 596 803
Прочий совокупный доход	-	-	-	(6 210)	(6 210)
Остаток на 1 апреля 2020	12 422 661	1 280 825	1 864 949	29 181 071	44 749 506

По статье «Прочий совокупный доход» за 1 квартал 2019 года отражены операции, совершенные в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, в размере 1 365 015 тыс. руб., за 1 квартал 2020 года отражены операции, совершенные в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16, в размере 6 210 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы для кредитных организаций. Начиная с отчетной даты на 1 января 2015 года, ЦБ РФ введен – финансовый рычаг. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к совокупной величине:

- активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки без применения коэффициентов риска и уменьшения на стоимость полученного обеспечения (с учетом созданных резервов);
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага представлена далее:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Основной капитал	41 950 293	41 981 352
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	717 797 867	550 509 297
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5,8	7,6

По состоянию на 1 апреля 2020 года снижение показателя финансового рычага связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований, используемых для расчета показателя финансового рычага.

При расчете показателя финансового рычага существуют следующие основные различия в определении размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском:

- Не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска Банка для уменьшения балансовой суммы активов;
- Условные обязательства кредитного характера с предусмотренным договором случаем безусловного одностороннего отказа Банка от его исполнения включаются по величине обязательств с коэффициентом 0,1;
- При расчете активов, используемых для целей финансового рычага, Банком учитываются остатки по ценным бумагам, полученные Банком по операциям обратного РЕПО и переданные по операциям прямого РЕПО.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк не имеет ограничений по использованию остатков на отдельных балансовых счетах, включенных в статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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.

Существенные операции в инвестиционных и финансовых операциях, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялись.

В 1 квартале 2020 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 4 313 897 тыс. руб. (за аналогичный период в 2019 году приток составил 2 041 671 тыс. руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2019 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

Информация о денежных средствах в разрезе видов деятельности, представлена следующим образом:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	3 919 914	1 563 341
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(281 132)	801 813
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	24 331 954	19 893 523

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Структура корпоративного управления

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. 23 сентября 2015 года решением внеочередного Общего собрания акционеров наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с нормами Главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. Новое наименование Банка используется в деятельности Банка с 22 декабря 2015 года.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллективным исполнительным органом – Правлением Банка. Заседание Совета директоров назначает Председателя Правления Банка и определяет состав Правления, как правило, из кандидатур, представленных Председателем Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента риск-менеджмента кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;

- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров и его комитеты;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Председатель Правления;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Департамент риск-менеджмента;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Департамент по работе с персоналом;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение Банком требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственные за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

- специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделения, ответственных за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований, включая требования по противодействию коррупции;
- прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1 и Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента риск-менеджмента и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям. Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования и рекомендации к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля.

11. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Банк в целях поступательного развития и управления уровнем риска, в том числе макроэкономического, осуществляет деятельность согласно Стратегии развития на 2016-2020 годы, принятой Советом директоров Банка. Процесс стратегического планирования носит постоянный характер, и в случае существенных отклонений от принятых в Стратегии макроэкономических предпосылок и задач бизнеса Стратегия может быть пересмотрена.

Деятельность Банка направлена на долгосрочные результаты, более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками, поддержание достаточности капитала, повышение конкурентоспособности.

Основными целями для укрепления Банком своих позиций на случай ухудшения экономической ситуации являются: наращивание капитала, увеличение запаса ликвидности и диверсификация источников фондирования.

Банк принимает необходимые меры по поддержанию стабильности своей деятельности в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное ухудшение экономической ситуации может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

По оценке руководства Банка, система управления рисками и капиталом адекватна масштабу и сложности текущего бизнеса Банка, Стратегии развития Банка, а также учитывает стратегические

цели Банка в части прибыльности, направлений развития, объемов операций и планового уровня капитала.

В первом квартале 2020 года в Банке решением Совета директоров была утверждена версия 4 *Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»* (далее - Стратегия), заменившая собой предыдущую версию 3 *Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»*, 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. Новая Стратегия 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 и капиталом;
- порядок контроля выполнения ВПОДК, в том числе требования к регулярной отчетности в целях ВПОДК;
- актуальную карту рисков, а также риск-аппетит для 2020 года.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям Банка России и законодательству Российской Федерации;
- приближение качества процедур управления рисками и капиталом к уровню лучших международных практик;
- защита интересов акционеров, участников и клиентов;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка.

Вышеперечисленные цели достигаются при помощи выполнения следующих задач:

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

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

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

– риск концентрации крупнейших контрагентов (группы связанных лиц).

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,
- остальные 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;
- количественные показатели, характеризующие достаточность капитала;
- 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.

Значение внутреннего капитала под значимые риски Банка определяется в соответствии со Стратегией.

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.

В Банке на ежегодной основе осуществляется оценка уровня значимости всех присущих Банку форм концентрации рисков. По итогам такой оценки значимым был признан риск концентрации крупнейших контрагентов (группы связанных лиц).

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.

Внутренний нормативный документ Банка 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.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров 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 одобряя крупные сделки.

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 и капиталом (совместно с Финансовым департаментом Банка), 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 Стратегии развития 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 ежегодный 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.

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.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения. Основной целью кредитной политики Банка является поддержание оптимального объема принимаемого кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций.

Основные методы ограничения воздействия кредитного риска на деятельность Банка:

- избежание неприемлемых рисков путем установления минимальных требований к должникам и условиям их кредитования;
- установление и регулярный мониторинг лимитов, ограничивающих уровень принимаемого Банком кредитного риска;
- обеспечение принимаемых кредитных рисков путем залога имущества, гарантий, поручительств,
- диверсификации рисков в кредитном портфеле Банка для целей снижения уровня принимаемых рисков кредитной концентрации.

Оценка потенциального и присущего кредитного риска осуществляется Банком как на этапе принятия решения об установлении кредитного лимита в отношении контрагента, так и на протяжении всего срока жизни финансового инструмента в портфеле Банка. Банк разработал процедуру проверки кредитного качества контрагентов с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в их кредитоспособности, включая периодический мониторинг стоимости предоставленного контрагентами обеспечения по требованиям Банка.

В частности, действующее в Банке внутренне положение 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 ЕВГДА или же отношение ЕВГ к процентам. Также следует отметить, что ко всем новым клиентам, принятым на баланс Банка в течение отчетного периода, и до момента проведения актуализации (пересчета) ставок оценочного резерва, применяются средние ставки по портфелям, отнесенным в 1 этапу обесценения, в разрезе сегментов (категорий), к которым относятся такие клиенты.

Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются к дате расчета оценочных резервов. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Процесс 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 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.

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

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

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

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

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

Определение существенного увеличения кредитного риска, дефолта и выздоровления

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

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

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

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

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

Признак дефолта (обесценения) Банк определяет как наблюдаемый критерий, являющийся основанием для перехода финансового инструмента на 3 Этап резервирования (обесценения) в соответствии требованиями, устанавливаемыми внутренним документом Банка.

К числу критериев обесценения (дефолта) Банк для клиентов корпоративного блока, блоков 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) реструктуризации¹, а также в ряде иных случаев.

Банк определяет критерии «выздоровления» клиента, применяемые для перевода клиента на более высокий Этап резервирования в том случае, если по нему перестали действовать признаки обесценения или существенного увеличения кредитного риска, для каждого из типов клиентов.

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

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

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

3) после 6 месяцев с даты выздоровления, при условии отсутствия факторов существенного увеличения кредитного риска в течение последних 6 месяцев, а также любой просрочки, кроме

¹ Вынужденная (дефолтная) реструктуризация – реструктуризация, связанная с отсутствием возможности или намерения у заемщика исполнить кредитные обязательства согласно первоначальным условиям договора при наличии негативных явлений/тенденций в финансовом положении и качестве обслуживания долга заемщика. Детальные критерии признания реструктуризации вынужденной определены во внутренней методологии Банка.

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: например, в случае если по клиенту корпоративного блока сработал критерий прекращения действия события, повлиявшего на отнесение клиента к 2 Этапу обесценения (резервирования), необходимо соблюдение восстановительного периода, для перехода со 2 на 1 Этап резервирования восстановительный период составляет 90 календарных 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.

Помимо общего подхода к резервированию финансовых инструментов, Банк также может принять решение о необходимости осуществления расчета оценочных резервов на индивидуальной основе. Такое решение, как правило, принимается по клиентам, классифицированным по внутренней методологии Банка как инвестиционный проект, а также по крупным клиентам, признанным дефолтными.

В Банке используется порядок списания безнадежной для взыскания задолженности, регулируемый требованиями внутренних нормативных документов.

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).

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	12 262 090	12 262 090
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	258 672	-	-	14 558 583	14 817 255
Средства в кредитных организациях	-	-	488 678	-	488 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	47 586 326	37 425 504	-	85 011 830
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33 920 506	116 852 682	279 604 873	-	430 378 061
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	9 647 483	-	9 647 483
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 473 394	-	2 473 394
Прочие финансовые активы	19 438	3 420 303	2 860 822	91 787	6 392 350
Итого	34 198 616	167 859 311	332 500 759	26 912 460	561 471 146

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	7 469 468	7 469 468
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	258 672	-	-	14 997 922	15 256 594
Средства в кредитных организациях	-	-	518 596	-	518 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	30 914 809	29 927 685	-	60 842 494
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35 646 037	109 735 317	223 123 444	-	368 504 798
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	9 519 748	-	9 519 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 448 679	-	2 448 679
Прочие финансовые активы	4 856	2 232 254	679 501	93 361	3 009 972
Итого	35 909 565	142 882 380	266 217 658	22 560 751	467 570 354

Активы в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (контрагентов, эмитентов) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены далее:

<i>тыс. руб.</i>	Госсектор	Производство и добыча полезных ископаемых						Итого
		Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	
Денежные средства	-	-	-	-	12 262 090	-	-	12 262 090
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	14 817 255	-	-	14 817 255
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	488 678	-	-	488 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 425 504	56 427	5 990 245	7 274 104	17 734 904	-	4 319 676	85 011 830
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 048 303	26 997 421	9 718 762	33 202 344	293 646 747	33 920 506	5 148 099	430 378 061
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	5	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 647 483	-	-	-	-	-	-	9 647 483
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 471 513	-	1 881	-	-	2 473 394
Прочие активы	22 583	8 064	3 047 001	33 888	3 204 347	19 438	94 511	6 483 561
60 143 873	39 216 455	14 806 035	21 227 521	40 510 336	342 155 902	33 939 944	9 562 291	561 562 357

Активы в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (контрагентов, эмитентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	Госсектор	Производство и добыча полезных ископаемых							Итого
		Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие		
Денежные средства	-	-	-	-	7 469 468	-	-	-	7 469 468
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	15 256 594	-	-	-	15 256 594
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	518 596	-	-	-	518 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 927 685	68 549	7 122 036	427 445	12 314 230	-	3 390 711	-	60 842 494
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 030 888	12 492 942	9 918 677	33 117 881	235 471 212	35 646 037	1 247 996	-	368 504 798
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 519 748	-	-	-	-	-	-	-	9 519 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 446 798	-	1 881	-	-	-	2 448 679
Прочие активы	18 396	113 702	1 638 196	18 235	1 178 752	4 856	132 890	-	3 126 184
	53 496 717	34 284 705	21 125 707	33 563 561	272 210 733	35 650 893	4 771 602	467 686 566	

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

	Корпоративные		Банки- корреспонденты		Государственный сектор		Индивидуальные предприниматели		Физические лица		Нераспределенные активы		Итого
	клиенты	-	корреспонденты	-	сектор	-	предприниматели	-	лица	-	активы	-	
<i>тыс. руб.</i>													
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 262 090	-	12 262 090
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	14 817 255	-	-	-	-	-	-	-	14 817 255
Средства в кредитных организациях	-	-	488 678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 580 937	-	5 389	-	37 425 504	-	-	-	-	-	-	-	85 011 830
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	103 000 740	-	279 170 849	-	13 048 303	-	1 237 663	-	33 920 506	-	-	-	430 378 061
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	9 647 483	-	-	-	-	-	-	-	9 647 483
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 471 515	-	1 879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 473 394
Прочие финансовые активы	3 376 558	-	2 860 822	-	22 583	-	21 162	-	19 438	-	91 787	-	6 392 350
	156 429 755		282 527 617		74 961 128		1 258 825		33 939 944		12 353 877		561 471 146

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственный сектор	Индивидуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	7 469 468	7 469 468
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	15 256 594	-	-	-	15 256 594
Средства в кредитных организациях	-	518 596	-	-	-	-	518 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 908 887	5 922	29 927 685	-	-	-	60 842 494
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	117 261 535	200 305 168	14 030 888	1 261 170	35 646 037	-	368 504 798
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	9 519 748	-	-	-	9 519 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 446 800	1 879	-	-	-	-	2 448 679
Прочие финансовые активы	2 190 206	679 501	18 396	23 652	4 856	93 361	3 009 972
	152 807 433	201 511 066	68 753 311	1 284 822	35 650 893	7 562 829	467 570 354

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

	<i>тыс. руб.</i>				
	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	12 262 090	-	-	-	12 262 090
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14 817 255	-	-	-	14 817 255
Средства в кредитных организациях	351 734	-	136 944	-	488 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 049 224	-	32 962 606	-	85 011 830
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	429 462 482	12 360	903 219	-	430 378 061
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 647 483	-	-	-	9 647 483
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 473 394	-	-	-	2 473 394
Прочие финансовые активы	5 800 384	-	591 966	-	6 392 350
	526 864 051	12 360	34 594 735	-	561 471 146

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

	<i>тыс. руб.</i>				
	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	7 469 468	-	-	-	7 469 468
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15 256 594	-	-	-	15 256 594
Средства в кредитных организациях	409 534	-	109 062	-	518 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 366 556	-	14 475 938	-	60 842 494
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	367 786 499	-	718 299	-	368 504 798
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 519 748	-	-	-	9 519 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 448 679	-	-	-	2 448 679
Прочие финансовые активы	2 484 412	8	525 547	5	3 009 972
	451 741 495	8	15 828 846	5	467 570 354

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. Решение о реструктуризации по ссуде физического лица принимается индивидуально на основании комплексного анализа.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 25 253 177 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 461 534 тыс. руб.), что составляет 21,2% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и 4,4% от общей величины активов Банка. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 116 723 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 833 тыс. руб.), что составляет 0,3% от общей величины требований к физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 25 126 955 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 296 239 тыс. руб.), что составляет 19,1% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и 5,3% от общей величины активов Банка. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 99 320 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 811 тыс. руб.), что составляет 0,3% от общей величины требований к физическим лицам.

В состав сумм реструктурированной ссудной задолженности, указанных выше, включена как ссудная задолженность, условия по которой были изменены в пользу предоставления более благоприятных условий юридическим и физическим лицам в связи с финансовыми трудностями, так и ссудная задолженность, условия по которой были изменены в рамках обычной банковской практики.

В 1 квартале 2020 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 14 603 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

В 2019 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 208 071 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

Информация об объемах и сроках просроченного основного долга и процентным требованиям по ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

Наименование показателя	Ссуды клиентам – юридическим лицам, субъектам РФ и муниципальным образованиям			Ссуды физическим лицам	Итого
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, субъектам РФ и муниципальным образованиям		
Непросроченная задолженность	279 237 727	117 755 325	32 892 504	429 885 556	
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	16 576	489 574	506 150	
- на срок от 31 до 90 дней	-	145 221	442 186	587 407	
- на срок от 91 до 180 дней	-	484 584	563 922	1 048 506	
- на срок более 180 дней	-	5 243 225	4 960 190	10 203 415	
Итого просроченной задолженности	-	5 889 606	6 455 872	12 345 478	
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов	279 237 727	123 644 931	39 348 376	442 231 034	

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,8% от общей величины ссудной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченного основного долга по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Наименование показателя	Ссуды клиентам – юридическим лицам, субъектам РФ и муниципальным образованиям			Ссуды физическим лицам	Итого
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, субъектам РФ и муниципальным образованиям		
Непросроченная задолженность	202 318 433	130 159 994	33 903 293	366 381 720	
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	863 524	1 575 477	2 439 001	
- на срок от 31 до 90 дней	-	481 424	338 470	819 894	
- на срок от 91 до 180 дней	-	663 205	466 883	1 130 088	
- на срок более 180 дней	-	4 566 212	4 568 962	9 135 174	
Итого просроченной задолженности	-	6 574 365	6 949 792	13 524 157	
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов	202 318 433	136 734 359	40 853 085	379 905 877	

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,0% от общей величины ссудной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам представлена далее:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Непросроченная задолженность	2 638 859	2 853 710
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	-	41
- на срок от 31 до 90 дней	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	135	20
- на срок более 180 дней	425 207	397 536
Итого просроченной задолженности	425 342	397 597
Дебиторская задолженность до вычета резервов	3 064 201	3 251 307

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной задолженности составила 5,6% от общей величины прочих активов, по состоянию на 1 января 2020 года - 9,5% от общей величины прочих активов. Остальные категории прочих активов по состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 не являются просроченными. По другим статьям Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) у Банка не было просроченной задолженности.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) на 1 апреля 2020 года*

Но ме р ст ро ро вки	Состав активов	Сумма требо вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет ный с учетом обеспе- чения	Расчет ный 13	Расчет ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
															II	III	IV	V	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Средства в кредитных организациях	490 098	348 569	141 528	-	-	1	-	-	-	-	1 420	1 420	1 420	1 419	-	-	1	
2	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	443 084 784	366 440 938	50 850 550	12 357 195	1 003 939	12 432 162	506 143	592 259	1 048 890	10 296 147	14 691 539	13 325 292	13 325 292	742 126	1 103 827	231 113	11 248 226	
3	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 685 807	9 685 807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 495 950	2 473 392	-	5	-	22 553	-	-	-	-	22 556	22 556	22 556	-	3	-	22 553	
5	Прочие активы итого, в том числе:	7 552 093	4 880 857	2 001 662	3 224	12 274	654 076	-	-	135	425 207	1 068 532	1 068 532	1 068 532	400 017	712	9 181	658 622	
5.1	Дебиторская задолженность	3 064 201	405 130	2 001 662	3 224	109	654 076	-	-	135	425 207	1 054 810	1 054 810	1 054 810	400 017	677	57	654 059	

* - раскрывается на основе отчетности по форме 0409115, без учета корректировок стоимости и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) на 1 января 2020 года*

Но ме р ст ро ро ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Расчет- ный	10.026.299	фактически сформированный			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	519 922	400 597	119 100	120	-	105	-	-	-	-	1 326	1 326	1 326	1 191	30	-	105
2	Ссушая задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	374 846 754	301 186 050	52 642 991	10 655 811	762 384	9 599 518	2 404 208	745 633	1 096 808	7 041 677	11 468 543	10 026 299	10 026 299	859 357	705 363	138 779	8 322 800
3	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 556 901	9 556 901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 495 950	1 879	2 471 513	5	-	22 553	-	-	-	-	47 271	47 271	47 271	24 715	3	-	22 553
5	Прочие активы итого, в том числе:	7 850 795	2 053 094	2 683 925	195 038	27 616	2 891 122	31 023	74 276	47 421	2 551 430	3 354 419	3 281 409	3 281 409	401 204	33 163	14 550	2 832 492
5.1	Дебиторская задолженность	3 251 307	621 264	2 001 462	3 224	118	625 239	41	-	20	397 536	1 026 000	1 026 000	1 026 000	400 015	677	85	625 223

* - раскрывается на основе отчетности по форме 0409115, без учета корректировок стоимости и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и Положения ЦБ РФ № 611-П с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>тыс. руб.</i>	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Итого обеспечения
Обеспечение I категории качества	1 838 364	-	1 253 865	3 092 229
Собственные долговые ценные бумаги	1 745 364	-	390 394	2 135 758
Прочие ценные бумаги	-	-	825 079	825 079
Прочее обеспечение	93 000	-	38 392	131 392
Обеспечение II категории качества	4 365 808	368 438	355 869	5 090 115
Ценные бумаги субъектов РФ, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	982 500	-	-	982 500
Недвижимость	3 088 523	359 426	293 297	3 741 246
Прочее имущество	63 686	145	4 088	67 919
Имущественные права	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	231 099	8 867	58 484	298 450
Без обеспечения	421 864 124	1 322 758	95 408 164	518 595 046
Итого	428 068 296	1 691 196	97 017 898	526 777 390

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>тыс. руб.</i>	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Итого обеспечения
Обеспечение I категории качества	1 317 431	3 203	1 470 771	2 791 405
Собственные долговые ценные бумаги	1 257 028	3 203	427 348	1 687 579
Прочие ценные бумаги	-	-	990 259	990 259
Прочее обеспечение	60 403	-	53 165	113 568
Обеспечение II категории качества	11 524 609	952 287	1 445 734	13 922 630
Ценные бумаги субъектов РФ, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	1 020 000	-	-	1 020 000
Недвижимость	10 021 272	942 876	584 729	11 548 876
Прочее имущество	67 247	400	16 849	84 496
Имущественные права	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	416 090	9 011	844 157	1 269 258
Без обеспечения	353 978 415	487 713	104 294 205	458 760 333
Итого	366 820 455	1 443 203	107 210 711	475 474 369

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Специалисты Департамента залоговых операций на постоянной основе проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Ссуды физическим лицам

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам как в разрезе портфелей однородных ссуд, так и на индивидуальной основе.

Банк учитывает наличие/отсутствие обеспечения по ссудам, оцениваемым на портфельной основе, при классификации ссуды путем отнесения ее в соответствующий ПОС обеспеченных/необеспеченных ссуд. В отношении ссуд, оцениваемых на портфельной основе, оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банк может формировать резервы с учетом обеспечения соответствующей категории качества. Порядок оценки и переоценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды (за исключением потребительских ссуд, выданных под залог имеющегося в собственности движимого и недвижимого имущества) не имеют обеспечения.

Уступка прав требования

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требования в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П.

Вложения в приобретенные права требования состоят из приобретенных прав требования по закладным и приобретенных прав требования к компаниям, занимающимся строительством, обслуживанием и ремонтом автотранспортных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года балансовая стоимость приобретенных прав требований составляет 1 172 856 тыс. руб., в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 121 546 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 1 345 622 тыс. руб. и 126 307 тыс. руб., соответственно). Фактический сформированный резерв по приобретенным правам требования по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 31 336 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 36 381 тыс. руб.).

Основные цели, преследуемые Банком при приобретении прав требования, состоят в управлении кредитным риском и формировании устойчивой доходной базы.

При расчете нормативов достаточности капитала суммы приобретенных прав требования включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И суммы приобретенных прав требования, которые отвечают требованиям о повышенном коэффициенте риска, включаются в расчет достаточности капитала с соответствующим коэффициентом за вычетом сформированного резерва.

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. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный, товарный и валютный риски. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

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

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями Положения ЦБ РФ № 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 банковской группе АО «СМП Банк».

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;
- иные факторы риска.

Банк управляет рыночным риском 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 процедуры управления и оценки рыночного риска устанавливаются следующими внутренними нормативными документами Банка:

- Политика управления рыночными рисками в банковской группе АО «СМП Банк»;
- Методика оценки валютного риска в банковской группе АО «СМП Банк»;
- Методика оценки фондового риска в банковской группе АО «СМП Банк»;
- Методика оценки товарного риска в банковской группе АО «СМП Банк»;
- Порядок проведения стресс-тестирования в банковской группе АО «СМП Банк».

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П. Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Процентный риск, в том числе:	10 342 314.20	5 427 769.08
- Специальный процентный риск	6 846 709.78	3 557 229.07
- Общий процентный риск	3 495 604.42	1 870 540.01
Фондовый риск, в том числе:	23 866.08	179 406.17
- Специальный фондовый риск	11 933.04	168 043.96
- Общий фондовый риск	11 933.04	11 230.39
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет фондового риска	0.00	131.82
Товарный риск, в том числе:	2 614.36	2 642.90
- Дополнительный товарный риск	435.73	440.48
- Основной товарный риск	2 178.63	2 202.42
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР+ФР+ТР+ВР))	129 609 933	70 122 727

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;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П;
- иные финансовые инструменты, отнесенные к торговому портфелю в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Фондовый риск

Фондовый (ценовой) риск – риск 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.

Основными источниками фондового риска являются изменения рыночных цен финансовых инструментов, а также корреляция изменений цен различных финансовых инструментов друг к другу и к фондовым индексам. Объектами управления фондовым риском являются финансовые инструменты торгового портфеля.

Для анализа и оценки Фондового риска в рамках внутренней системы управления Рыночными рисками Банк использует комбинированный подход, основанный на методологии VAR и систематического стресс-тестирования для моделирования различных исключительных, но вероятных ситуаций, возникающих на финансовых рынках, и оценки влияния этих ситуаций на величину Фондового риска.

Стресс-тестирование Фондового риска проводится на регулярной основе с периодичностью в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры, но не реже чем 1 раз в год.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте. Основными источниками валютного риска являются изменения курсов валют, а также изменения корреляции различных курсов валют.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

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.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в таблице:

						<i>тыс.руб.</i>
1 апреля 2020 года	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 453 328	6 048 662	2 518 294	21 600	220 206	12 262 090
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14 817 255	-	-	-	-	14 817 255
Средства в кредитных организациях	309 782	146 823	5 624	31	26 418	488 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 989 846	55 776 944	3 245 040	-	-	85 011 830
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	231 907 526	189 171 677	9 296 766	2 092	-	430 378 061
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 647 483	-	-	-	-	9 647 483
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 473 394	-	-	-	-	2 473 394
Требования по текущему налогу на прибыль	12 971	-	-	-	-	12 971
Отложенный налоговый актив	181 943	-	-	-	-	181 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 411 260	-	-	-	-	6 411 260
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	809 660	-	-	-	-	809 660
Прочие активы	5 867 565	326 106	281 657	-	8 233	6 483 561
Итого активов	301 882 018	251 470 212	15 347 381	23 723	254 857	568 978 191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	293 856 419	168 257 125	10 753 154	14 489	69 394	472 950 581
- средства кредитных организаций	82 148 106	93 930 599	2 061 468	3 954	-	178 144 127

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	211 708 313	74 326 526	8 691 686	10 535	69 394	294 806 454
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 118 713	5 824 698	502 393	-	-	48 445 804
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	320 206	-	-	-	-	320 206
Прочие обязательства	1 484 784	373 578	46 370	-	-	1 904 732
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	604 140	803	2 419	-	-	607 362
Итого обязательств	338 384 262	174 456 204	11 304 336	14 489	69 394	524 228 685
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	(36 502 244)	77 014 008	4 043 045	9 234	185 463	44 749 506
Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот»	81 409 746	(77 367 157)	(4 042 589)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	44 907 502	(353 149)	456	9 234	185 463	44 749 506

	<i>тыс.руб.</i>					
1 января 2020 года	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 476 365	1 829 096	1 969 443	27 067	167 497	7 469 468
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15 256 594	-	-	-	-	15 256 594
Средства в кредитных организациях	379 229	117 095	4 311	27	17 934	518 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 807 295	31 342 770	2 692 429	-	-	60 842 494
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	250 991 902	110 210 559	7 300 645	1 692	-	368 504 798
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 519 748	-	-	-	-	9 519 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 448 679	-	-	-	-	2 448 679
Требования по текущему налогу на прибыль	328 726	-	-	-	-	328 726
Отложенный налоговый актив	181 943	-	-	-	-	181 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 646 946	-	-	-	-	5 646 946
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	807 998	-	-	-	-	807 998
Прочие активы	2 568 418	328 986	220 400	-	8 380	3 126 184
Итого активов	318 413 848	143 828 506	12 187 228	28 786	193 811	474 652 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	284 636 877	92 503 333	6 909 515	11 796	49 995	384 111 516
- средства кредитных организаций	59 714 882	24 764 259	14 102	2 691	-	84 495 934
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	224 921 995	67 739 074	6 895 413	9 105	49 995	299 615 582
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 040	-	-	-	-	9 040
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 453 960	4 637 400	417 435	-	-	46 508 795
Обязательства по текущему налогу на прибыль	338 986	-	-	-	-	338 986
Отложенные налоговые обязательства	320 206	-	-	-	-	320 206
Прочие обязательства	1 121 998	381 441	9 119	1	-	1 512 559
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	687 932	517	3 715	-	-	692 164
Итого обязательств	328 568 999	97 522 691	7 339 784	11 797	49 995	433 493 266
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	(10 155 151)	46 305 815	4 847 444	16 989	143 816	41 158 913
Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот»	51 403 704	(46 608 802)	(4 794 902)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	41 248 553	(302 987)	52 542	16 989	143 816	41 158 913

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата (за вычетом налогов). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(84 756)	(72 717)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	109	12 610
30% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 216	4 077

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

- 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);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по различным финансовым инструментам (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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.

Управление процентным риском осуществляется путем удержания величины потерь Банка при неблагоприятном движении рыночных процентных ставок в рамках, установленных принятой склонностью к риску (риск-аппетитом).

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

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 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 155 366	288 895
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 155 366)	(288 895)

Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, 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, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 435 015	240 056
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 435 015)	(240 056)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых

инструментов банковского портфеля в долларах США, 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, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	693 769	47 520
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(693 769)	(47 520)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 872 364	7 872 364	6 282 801	6 282 801
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 258 383)	(6 258 383)	(4 966 015)	(4 966 015)

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 апреля 2020 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,64%	1,40%	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8,46%	2,54%	2,80%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7,85%	-	-
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций оцениваемых по амортизированной стоимости	4,92%	1,13%	-
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,71%	0,06%	0,06%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей оцениваемых по амортизированной стоимости	5,60%	2,03%	0,36%
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,47%	1,62%	0,28%

1 января 2020 года
Средняя эффективная процентная ставка

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы			
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	5,25%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,33%	5,14%	4,09%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8,46%	2,59%	2,83%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8,05%	-	-
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций оцениваемых по амортизированной стоимости	5,00%	1,65%	-
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,08%	0,51%	0,06%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей оцениваемых по амортизированной стоимости	6,57%	2,03%	0,38%
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,12%	1,62%	0,27%

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок в разрезе категорий, видов ценных бумаг и валют представлен далее.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций, выпущенных различными эмитентами в рублях, и облигаций, выпущенных в долларах США и Евро, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по облигациям, выпущенным различными эмитентами в рублях	474 750	474 750	568 873	568 873
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по облигациям, выпущенным различными эмитентами в рублях	(446 125)	(446 125)	(532 469)	(532 469)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по облигациям, выпущенным в долларах США и Евро	7 397 615	7 397 615	5 693 928	5 693 928
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по облигациям, выпущенным в долларах США и Евро	(5 812 258)	(5 812 258)	(4 433 547)	(4 433 547)

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. Стресс-тестирование

процентного риска проводится на регулярной основе с периодичностью в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры, но не реже чем 1 раз в год.

Товарный риск

Товарный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Величина товарного риска входит в состав рыночного риска для целей мониторинга и оценки влияния на уровень достаточности капитала.

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.

В качестве количественных параметров оценки ликвидности (внутренних лимитов) Банком используются обязательные нормативы и оценочные показатели, установленные ЦБ РФ. С целью снижения риска потери ликвидности поддерживается должный уровень качества активов за счет жестких процедур отбора клиентов (контрагентов) и системы текущего мониторинга качества активов.

В рамках управления риском потери ликвидности используются как консервативный подход (при усилении негативных тенденций в экономике), который предусматривает наличие достаточного количества ликвидных активов, чтобы своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, так и активный подход (при стабильной макроэкономической ситуации), который предусматривает возможность привлечения средств с финансовых рынков благодаря наличию достаточных объемов открытых лимитов.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями Стратегии в пределах, установленных риск-аппетитом Банка в отношении данного вида риска. Комплекс системы управления ликвидностью на групповом уровне 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.

По состоянию на 01.01.2020 года размер размещенных депозитов в Банке России 2,0 млрд руб.

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 в риске ликвидности 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.

На основании решений Правления, Совета директоров, анализа и прогноза мгновенной ликвидности, Казначейство в рамках установленных лимитов и в пределах своей компетенции определяет потребность Банка в ликвидных средствах, а также, в случае необходимости, осуществляет мероприятия, направленные на обеспечение и поддержание мгновенной ликвидности, посредством:

- принятия решений по привлечению краткосрочных кредитов (депозитов);
- принятия решений по покупке-продаже иностранной валюты;
- принятия решений по привлечению денежных средств посредством операций прямого РЕПО;
- выработки предложений по покупке-продаже ценных бумаг и драгоценных металлов;
- выработки предложений по обезличиванию остатка денежных средств в операционной кассе;
- разработки иных предложений по изменению действующей структуры активов и пассивов.

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 внутренних документов.

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

Стадия «Повышенной готовности» объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или угрозой такого снижения по причине появления на рынке негативной информации.

Стадия кризиса А выражается в том, что возможность фондирования с межбанковских рынков по ставкам для первоклассных заемщиков становится практически невозможной, а также в том, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты перевели средства в другие банки.

Стадия кризиса Б выражается в отсутствии возможности привлечь ресурсы с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам: не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные - сократили их не менее чем на половину; а также ситуацией сокращения среднехронологических квартальных остатков средств на счетах клиентов и на срочных депозитах не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов).

Стадия кризиса В означает ситуацию, когда дефолт неизбежен: такая стадия характеризуется оттоком клиентских депозитов; активы, которые можно было продать – проданы, невозможностью привлечь ресурсы на межбанковском рынке или от крупной корпоративной клиентуры.

В зависимости от стадии кризиса ликвидности возможно осуществление следующего перечня мероприятий, направленных на выход из кризиса ликвидности:

- определяются виды бизнеса, где возможно «заморозить» рост активов; определяются практические шаги в этом направлении;
- определяется возможность продажи активов, сроки продаж и сумма вырученных средств;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);
- увеличивается объем высоколиквидных активов, то есть ресурсы не размещаются на срок более 7 дней. Долговые обязательства зарубежных стран (если таковые имеются) подлежат реализации (либо по ним заключаются сделки РЕПО);
- проводятся встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей фондирования.

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, Финансовым департаментом в пределах предоставленных им полномочий.

В целях проведения комплекса мероприятий по анализу среднесрочной и долгосрочной ликвидности Финансовый департамент:

- проводит на постоянной основе мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;
- осуществляет прогноз среднесрочной и долгосрочной ликвидности на этапе разработки и корректировки бизнес-плана, а также при подготовке ресурсного плана;
- проводит анализ фактической динамики нормативов ликвидности Банка России и выявляет требования, факторы и обязательства, оказывающие основное влияние на их значения;
- изучает систему взаимосвязи факторов, оказывающих основное влияние на показатели ликвидности, оценивает степень и значимость оказываемого данными факторами влияния на показатели среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Департамент риск-менеджмента обеспечивает мониторинг устойчивости балансовых индикаторов к стрессовым изменениям, закрепленным во внутреннем документе, через оценку показателей общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), мгновенной ликвидности (ПЛ2), текущей ликвидности (ПЛ3), показателя структуры привлеченных средств (ПЛ4), показателя зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) и другим по двум сценариям: несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Данное воздействие оценивается через изменение интегральной оценки устойчивости, позволяющей Банку сохранять действующую категорию и/или мигрировать в низшую. Результаты данных изменений рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка на ежегодной основе для выработки решений по увеличению запаса ликвидности и/или сохранению действующих уровней.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующих таблицах представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств в разрезе договорных сроков погашения, отраженных в «Бухгалтерском балансе» (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, за исключением прочих финансовых активов и обязательств, которые не предусматривают договорных сроков погашения:

на 1 апреля 2020 года								
тыс. руб.								
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Балансовая стоимость
Денежные средства	12 262 090	-	-	-	-	-	-	12 262 090
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	11 992 706	-	-	-	-	2 824 549	-	14 817 255
Средства в кредитных организациях	488 678	-	-	-	-	-	-	488 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 665 719	275 342	890 069	37 330 413	12 701 124	149 163	-	85 011 830
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	282 402 811	10 399 371	23 764 165	85 875 631	24 645 683	-	3 290 400	430 378 061
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	7 366 540	55 677	384 991	1 601 215	239 060	-	-	9 647 483
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	2 473 394	-	2 473 394
Итого активов	348 178 549	10 730 390	25 039 225	124 807 259	37 585 867	5 447 106	3 290 400	555 078 796
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций оцениваемых по амортизированной стоимости	178 144 127	-	-	-	-	-	-	178 144 127
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	113 805 285	36 064 684	13 776 273	131 160 212	-	-	-	294 806 454
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей оцениваемых по амортизированной стоимости	31 395 200	22 712 598	13 214 438	130 864 519	-	-	-	198 186 755
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 681 066	646 484	1 244 486	2 808 786	35 064 982	-	-	48 445 804
Итого обязательств	300 630 478	36 711 168	15 020 759	133 968 998	35 064 982	-	-	521 396 385
Чистая позиция	47 548 071	(25 980 778)	10 018 466	(9 161 739)	2 520 885	5 447 106	3 290 400	33 682 411

на 1 января 2020 года								
тыс. руб.								
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства	7 469 468	-	-	-	-	-	-	7 469 468
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	12 147 992	-	-	-	-	3 108 602	-	15 256 594
Средства в кредитных организациях	518 596	-	-	-	-	-	-	518 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 171 743	32 539	5 501 765	15 298 283	29 697 784	140 380	-	60 842 494
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	224 772 877	7 510 805	24 881 879	80 574 483	26 059 513	-	4 705 241	368 504 798
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	6 688 404	89 616	508 428	1 919 570	313 730	-	-	9 519 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	2 448 679	-	2 448 679
Итого активов	261 769 085	7 632 960	30 892 072	97 792 336	56 071 027	5 697 661	4 705 241	464 560 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций оцениваемых по амортизированной стоимости	84 491 610	4 324	-	-	-	-	-	84 495 934
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	122 280 422	19 964 552	31 431 920	125 938 688	-	-	-	299 615 582
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей оцениваемых по амортизированной стоимости	43 227 787	12 463 723	30 651 825	125 586 588	-	-	-	211 929 923
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 040	-	-	-	-	-	-	9 040
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 273 809	530 361	822 158	2 820 240	35 062 227	-	-	46 508 795
Итого обязательств	214 054 881	20 499 237	32 254 078	128 758 928	35 062 227	-	-	430 629 351
Чистая позиция	47 714 204	(12 866 277)	(1 362 006)	(30 966 592)	21 008 800	5 697 661	4 705 241	33 931 031

12. Информация об управлении капиталом

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Стратегии Банк также осуществляет управление капиталом.

Основные задачи управления капиталом Банка включают в себя:

- обеспечение ежедневного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение достаточности капитала на покрытие неожиданных убытков от реализации всех рисков Банка, включая потенциальные риски;
- планирование регуляторного и внутреннего капитала на горизонтах бизнес-планирования и на стратегическом горизонте;
- обеспечение доступности дополнительных источников капитала на случай реализации стрессового сценария.

Достаточность внутреннего капитала предполагает, что собственных средств (доступного капитала) Банка хватает для покрытия неожиданных на горизонте планирования потерь по каждому значимому риску, а также суммы резерва по капиталу, поддерживаемому для целей покрытия неожиданных потерь от реализации всех остальных рисков, в том числе потенциальных рисков.

Максимально допустимое значение достаточности внутреннего капитала устанавливается склонностью к риску (риск-аппетитом), контроль показателя осуществляется при помощи установленных лимитов.

Доступный капитал Банка определяется как собственные средства (капитал) Банка по РСБУ согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П.

Достаточность внутреннего капитала определяется как отношение размера внутреннего капитала Банка к его собственным средствам (капиталу) и контролируется на регулярной основе в рамках отчетности по рискам.

Процедуры планирования капитала на уровне Банка включают в себя следующие этапы:

- планирование спроса на капитал, а именно объем и структура капитала, необходимые для покрытия совокупного уровня рисков с учетом бизнес- и стратегических целей Банка;
- определение возможного объема и структуры предложения капитала;
- оптимизация Стратегии развития Банка и его бизнес-плана для обеспечения целевой достаточности регуляторного и внутреннего капитала;
- плановых уровней рисков;
- плановый уровень и плановую структуру капитала, а именно:
 - плановый уровень и структуру внутреннего капитала, требующегося для покрытия значимых рисков,
 - плановый уровень и структуру доступного капитала, то есть капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.

На основании плановых уровней, а также структуры рисков и капитала, в том числе с учетом склонности к риску (риск-аппетита) Банка разрабатывается система верхнеуровневых лимитов, ограничивающая уровень значимых рисков, а также лимитов по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Структура лимитов на капитал, а также порядок и периодичность их контроля должны обеспечивать своевременное выявление и эффективное устранение угроз достаточности

капитала, при этом учитывать стратегические приоритеты развития бизнеса, способствовать максимизации эффективности использования капитала и обеспечивать соблюдение регуляторных требований Банка России к ВПОДК.

Лимиты на капитал утверждаются в рамках каждого утверждения/пересмотра бизнес-плана Банка, а также Стратегии развития Банка: в случае, если такой пересмотр влечет за собой изменение целевого уровня объемных операций Банка или целевой структуры операций.

Предложения по структуре и уровню лимитов разрабатываются Департаментом риск-менеджмента совместно с Финансовым департаментом Банка.

Система верхнеуровневых лимитов на капитал Банка является динамической, то есть установленные лимиты могут быть скорректированы с учетом следующих условий:

- лимиты могут быть перераспределены между рисками и/или бизнес-направлениями Банка (в связи с необходимостью своевременно реагировать на изменяющую рыночную ситуацию) – при условии, что такое перераспределение не приводит к нарушению установленного риска-аппетита,
- лимиты могут быть пропорционально увеличены в случае, если на горизонте планирования объективно ожидается увеличение размера доступного капитала (собственных средств) Банка - при условии сохранения планового уровня достаточности регуляторного и внутреннего капитала.

Система лимитов включает в себя установленные границы для «красной» зоны (предельные значения лимитов) и «желтой» зоны (сигнальные значения лимитов), символизирующие различные уровни угрозы нарушения лимитов.

Для каждого из сигнальных значений Банк разрабатывает корректирующие мероприятия, направленные на недопущение превышения лимитов.

13. Информация по сегментам деятельности Банка

В связи с введением экономических санкций Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран в настоящее время АО «СМП Банк» ведет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации, в единых экономических и налоговых условиях.

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.

14. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции с дочерними и зависимыми предприятиями

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с дочерними и зависимыми предприятиями представлены далее:

тыс. руб.

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Средства в кредитных организациях	2 878	2 876
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	276 467 062	158 192 274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 389	5 922
Инвестиции в дочерние зависимые организации	2 518 498	2 543 221
Прочие активы	39 727	54 199
Средства кредитных организаций	89 013 070	59 734 062
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	291 582	331 959
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Прочие обязательства	70 891	2 595
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	161 449 469	64 111 984
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям с дочерними и зависимыми предприятиями Банка за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.

	<u>1 квартал 2020 год</u>	<u>1 квартал 2019 года</u>
Процентные доходы	2 067 824	3 219 238
Процентные расходы	(825 123)	(4 433 199)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	91	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 935	(276 750)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	35 659	417 004
Комиссионные расходы	(9 868)	(54 010)
Изменение резерва по прочим потерям	24 715	-
Прочие операционные доходы	3 969	19 501
Операционные расходы	(5 011)	(43 021)
Возмещение по налогам	-	(5 736)

Операции с прочими связанными сторонами

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами представлены далее:

тыс. руб.

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	3 996 929	9 785 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Инвестиции в дочерние зависимые организации	8	343
Прочие активы	161	343
Средства кредитных организаций	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 127 207	62 988 133

Выпущенные долговые обязательства	510 680	163 727
Прочие обязательства	185 230	105 700
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	64 261	87 028
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 250 007	1 361 058
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 395 116	3 225 465

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года, могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.

	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 года
Процентные доходы	134 352	513 154
Процентные расходы	(319 085)	(840 836)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(22 564)	(37 693)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 629	430
Комиссионные доходы	20 459	206 796
Комиссионные расходы	-	(80)
Изменение резерва по прочим потерям	913	(11 333)
Прочие операционные доходы	54 056	44 578
Операционные расходы	(25 633)	(16 414)

По состоянию на 1 апреля 2020 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 1 квартала 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

21 мая 2020



(Handwritten signature of A.A. Levkovskiy)
(Handwritten signature of M.V. Sergeeva)

А.А. Левковский

М.В. Сергеева