

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

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	24
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	25
2.1. Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах Банка	25
2.2. Информация о банковской группе	25
2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	25
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	26
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	28
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	28
4.2. Порядок и принципы признания доходов и расходов	37
4.3. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	39
4.4. Информация о реклассификации статей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	39
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	39
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	39
5.2. Вложения в финансовые активы	39
5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	45
5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49
5.5. Прочие активы	51
5.6. Средства кредитных организаций	51
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51
5.8. Выпущенные долговые обязательства.....	52
5.9. Прочие обязательства.....	52
5.10. Уставный капитал	53
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	53
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения	53
6.2. Информация о сумме курсовых разниц.....	54
6.3. Информация по налогам	54
6.4. Информация о расходах на содержание персонала.....	55
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	55
8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	56
8.1. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	56
8.2. Кредитный риск	59
8.3. Рыночный риск.....	67
8.4. Риск ликвидности	71

8.5. Информация об управлении капиталом	76
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	76
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	76

1. ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 01.04.2019 и за период с 01.01.2019 года по 31.03.2019 в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. рублей), если не указано иное;
- включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.04.2019 и на 01.01.2019.

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

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Рубль/доллар США	64,7347	69,4706
Рубль/евро	72,7230	79,4605

Данные по состоянию на 01.01.2019 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год размещена на сайте Банка по адресу www.mosoblbank.ru и будет утверждена Общим собранием акционеров не позднее 28.06.2019. На дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2019 рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года и 1-го квартала 2019 года Советом директоров Банка не даны.

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

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

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился. Иные имущественные интересы внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

2.1. Данные о государственной регистрации, филиалах и рейтингах Банка

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

Сокращенное наименование: ПАО МОСОБЛБАНК.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525521

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005588

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

Адрес электронной почты: info@mosoblbank.ru

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

Основной государственный регистрационный номер: 1107711000022

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 Банк имеет 6 филиалов, зарубежные филиалы у Банка отсутствуют. Все филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют обслуживание юридических и физических лиц в соответствии с утвержденными форматами.

По состоянию на 01.04.2019 рейтинги у Банка отсутствуют.

2.2. Информация о банковской группе

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

Акционерами Банка по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 являются:

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

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

2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

Банк официально аккредитован при ГК «АСВ». 01.09.2005 Банк был принят в систему страхования вкладов (рег. № 883).

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 активы Банка составляют 401 442 263 тыс. рублей. В отчетный период, состоящий из трех месяцев 2019 года, объем активов существенно не изменился (+327 743 тыс. рублей).

По состоянию на 01.04.2019 обязательства Банка составляют 490 998 173 тыс. рублей, что ниже уровня данного показателя на 01.01.2019 на 5 032 241 тыс. рублей (-1,0%). Данное изменение обусловлено снижением объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По итогам трех месяцев 2019 года деятельность Банка является прибыльной. Финансовый результат на 01.04.2019 составляет 5 163 022 тыс. рублей. Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 4 842 487 тыс. рублей, способствовали покрытию отрицательного результата от переоценки иностранной валюты, в размере 2 450 186 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

В целях реализации Плана участия были проведены следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 величина собственных средств (капитала) Банка имеет отрицательное значение, в связи с чем не выполняются обязательные нормативы, за исключением нормативов Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности», которые соответствуют установленному законодательством уровню. В соответствии с письмом, полученным от Банка России, регулятор не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86 «О Центральном банке Российской Федерации» и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона № 395-1 до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

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

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

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

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

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

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

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

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

г) Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

Активы

Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые 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 методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), особенности определения амортизированной стоимости финансовых активов определены в методиках расчета ЭПС и амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств.

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 применяется линейный метод определения амортизированной стоимости.

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 методиках Банка по определению справедливых стоимостей финансовых инструментов и кредитных продуктов.

Затраты по сделке, составляющие менее 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные несущественными, единовременно отражаются в расходах в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, составляющие более 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные существенными отражаются в расходах равномерно в течение срока жизни финансового актива 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 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, создаются резервы. Кроме того, под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств формируются оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних нормативных актов. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день каждого месяца.

Банковские гарантии и иные обязательства

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.

Ценные бумаги

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

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 в методиках расчета ЭПС и амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств.

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, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на ежедневной основе. 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 № 611-П).

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

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО в разрезе каждой учетной категории, то есть оценивает стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующую учетную категорию ценных бумаг. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии.

Сделки РЕПО

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.

Участие в уставных капиталах юридических лиц

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью основных средств:

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

- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная акционерами денежная оценка данного имущества, определяемая в порядке, установленном Уставом Банка;
- полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;
- полученных по договору мены, признается его справедливая стоимость, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком по данному договору мены актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;
- ранее арендованных Банком и в последствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится:

- по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 01 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.

Обязательства

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 активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Собственные векселя

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

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

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

Договоры займа с ГК «АСВ»

Положительную разницу между суммой привлеченных денежных средств по договорам займа, заключенным с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», и справедливой стоимостью при первоначальном признании Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве отороченной разницы ежемесячно в последний день месяца, а также в дату оплаты по условиям договора одновременно с отражением процентного расхода по условиям договора. Указанные отсроченные разницы отражаются в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовом результате (публикуемая форма)» по строке 2 «Процентные расходы» и по строке 19 «Прочие операционные доходы» и составили 1,96 млрд. рублей по состоянию на 01.04.2019.

Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается по ставкам налога на прибыль, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации, исходя из фактически полученной прибыли за отчетный период, уменьшенной на сумму перенесенного на будущее убытка, полученного в предшествующих налоговых периодах, с учетом ограничений, установленных пунктом 2.1. статьи 283 Налогового кодекса Российской Федерации. Текущий налог на прибыль подлежит корректировке на суммы, возникшие в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды и отражается в составе прибыли или убытка с учетом такой корректировки.

Расчет и начисление налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе в части налога по пониженной ставке, и (при наличии налогооблагаемой прибыли) на ежемесячной/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, уменьшенной на сумму перенесенного на будущее убытка, полученного в предшествующих налоговых периодах, с учетом ограничений, установленных пунктом 2.1. статьи 283 Налогового кодекса Российской Федерации.

При наличии налогооблагаемой прибыли и оснований, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, в течение отчетного периода начисляются и 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, уменьшенной на сумму перенесенного на будущее убытка, полученного в предшествующих налоговых периодах, с учетом ограничений, установленных пунктом 2.1. статьи 283 Налогового кодекса Российской Федерации.

4.2. Порядок и принципы признания доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания и/или в случае существенного отклонения амортизированной стоимости актива / обязательства, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки, и линейным методом, могут отражаться в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, порядок расчета которой определен в методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств.

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.

В связи с началом применения с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций, основанных на МСФО (IFRS) 9 в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года и до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года, Банк отразил обязательства и требования в соответствии с требованиями указанных документов Банка России, а также суммы резервов на возможные потери под указанные требования на соответствующих балансовых счетах в корреспонденции со счетами по учету финансовых результатов прошлых лет № 10801 «Нераспределенная прибыль» / № 10901 «Непокрытый убыток».

4.3. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

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

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

При подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности была произведена реклассификация статьи 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» годовой отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2018 год (статья 6а «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» промежуточной отчетности по форме 0409806 на 01.04.2019), связанная с изменением методик составления отчетности: в промежуточной отчетности по форме 0409806 на 01.04.2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации в размере 2 116 825 тыс. рублей отнесены в статью 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации».

В связи с переходом бухгалтерского учета в кредитных организациях на МСФО (IFRS) 9 и с внесением изменений в алгоритмы формирования отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2019 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 01.01.2019 информация в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2019 и за 1 квартал 2019 года не является сопоставимой с данными на 01.01.2019 и за 1 квартал 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 01.01.2019 и за 1-й квартал 2018 года для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 1

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Наличные денежные средства	928 959	1 154 616
2	Средства в Банке России всего, в том числе:	4 776 112	5 505 683
2.1	- на корреспондентских счетах	3 802 822	4 463 921
2.2	- обязательные резервы	973 290	1 041 762
3	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) всего, в том числе:	54 486	336 130
3.1	- в банках-резидентах Российской Федерации	54 486	336 130
4	Резервы на возможные потери	6 213	6 312
5	Итого денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях (за вычетом сформированных резервов)	5 753 344	6 990 117

5.2. Вложения в финансовые активы

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2019 находятся вложения:

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

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, по состоянию на 01.04.2019 находятся вложения в облигации негосударственной торговой организации – резидента Российской Федерации со сроком погашения 24.03.2025 и ставкой купонного дохода в размере 12%.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2019 находятся вложения в облигации небанковской финансовой организации - нерезидента (стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития) 1 категории качества с минимальным и максимальным сроками погашения 02.02.2022 и 03.05.2023 соответственно со ставкой купонного дохода в размере от 4,85% до 5,3%.

Задержек платежей в течение 1 квартала 2019 года не происходило.

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

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

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

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

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

- вложения в долговые ценные бумаги негосударственных торговых организаций – резидентов Российской Федерации на сумму 6 086 704 тыс. рублей;
- вложения в долговые ценные бумаги небанковских финансовых организаций - нерезидентов (стран, не входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития) на сумму 3 828 344 тыс. рублей.
- вложения в долговые ценные бумаги прочих организаций - нерезидентов (стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития) на сумму 152 389 тыс. рублей.

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

Методы оценки справедливой стоимости

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

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

В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанную в соответствии с Методиками определения стоимостей, Банк в качестве справедливой стоимости использует: средневзвешенные котировки Московской биржи, а при их отсутствии – рыночную котировку,

рассчитанную Московской биржей в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы налогового кодекса Российской Федерации»; котировки из внешнего источника рыночных данных, прямо или через посредников предлагающего данную информацию участникам рынка (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), а при отсутствии указанных показателей расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляет Департамент риск-менеджмента.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

- Уровень 1 присваивается:

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

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

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

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

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

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

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.04.2019 в разрезе уровней иерархий справедливой стоимости приведен в Таблице 2.

Таблица 2

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Уровень иерархии 1	125 341 285	152 894 998
2	Уровень иерархии 2	28 949 597	7 136 561
3	Уровень иерархии 3	5 639 356	5 313 518
4	Итого	159 930 238	165 345 077

Взаимозачет

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

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

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

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

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

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

Таблица 3

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На 01.04.2019									
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
		Российский рубль	Доллар США	Иные валюты	Российский рубль	Доллар США	Иные валюты	Российский рубль	Доллар США	Иные валюты	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	24 822 489	128 227 145	6 880 604	6 086 704	0	0	0	11 015 995	0	
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	9 280 536	27 258 287	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11 045 331	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	- облигации (еврооблигации) банков - резидентов	949 402	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	78 575	0	0	6 086 704	0	0	0	0	0	
1.5	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	3 468 645	100 968 858	6 880 604	0	0	0	0	11 015 995	0	
2	Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	1 992	0	
2.1	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	1 992	0	
3	Резервы под долговые ценные бумаги	0	0	0	6 086 704	0	0	0	0	0	
4	Корректировки резервов на возможные потери	x	x	x	0	0	0	0	364 976	0	
5	Итого вложений (за вычетом сформированных резервов)	24 822 489	128 227 145	6 880 604	0	0	0	0	10 653 011	0	

Таблица 4

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На 01.01.2019									
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости					Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
		Российский рубль	Доллар США	Иные валюты	Российский рубль	Доллар США	Иные валюты	Российский рубль	Доллар США	Иные валюты	Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	22 405 520	135 517 159	7 422 398	9 915 048	152 389	0	0	9 453 089	0	
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	9 348 555	25 311 691	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11 907 095	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	- облигации (еврооблигации) банков - резидентов	929 834	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	220 036	0	0	6 086 704	0	0	0	0	0	

1.5	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	110 205 468	7 422 398	3 828 344	152 389	0	0	9 453 089	0
2	Резервы по ценным бумагам	31 090 ³	0	0	6 124 987	0	0	0	0	0
3	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	1	0	0	0	0	0	0	x	x
3.1	- акции организаций - резидентов	1	0	0	0	0	0	x	x	x
6	Итого вложений (за вычетом сформированных резервов)	22 374 431	135 517 159	7 422 398	3 790 061	152 389	0	0	9 453 089	0

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

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

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

Таблица 5

тыс. рублей

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
1	Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	267	0	103
1.1	- процентная ставка	0	267	0	103
2	Итого	0	267	0	103

Таблица 6

тыс. рублей

№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	90 501 222	114 547 625	107 313 625	136 613 255
2	Итого	90 501 222	114 547 625	107 435 235	136 765 644

Финансовые вложения в дочерние, зависимые и прочие участия

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

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

В Таблице 9 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам по состоянию на 01.04.2019.

Таблица 7

тыс. рублей

		На 01.04.2019					
№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	Сумма задолженности	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность	Корректировки увеличивающие/уменьшающие стоимость, оцениваемой по справедливой стоимости	Корректировки резервов	Чистая ссудная задолженность с учетом корректировок и за вычетом оценочных резервов
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в том числе требования по получению процентных доходов) всего, в том числе:	346 931 328	173 186 841	173 744 487	x	-1 692 929	175 437 416
1.1	Кредитные требования по межбанковским операциям всего, в том числе:	42 113 457	457	42 113 000	x	0	42 113 000
1.1.1	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 694	457	3 237	x	0	3 237
1.2	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	293 233 037	165 113 681	128 119 356	x	-860 603	128 979 959
1.2.1	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 381 638	222 657	3 158 981	x	0	3 158 981
1.3	Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	11 584 834	8 072 703	3 512 131	x	-832 326	4 344 457
1.3.1	- жилищные и ипотечные ссуды	4 329 898	1 431 885	2 898 013	x	-784 560	3 682 573
1.3.2	- автокредиты	2 623 959	2 617 631	6 328	x	-12 219	18 547
1.3.3	- иные потребительские ссуды	1 767 234	1 242 186	525 048	x	-389 392	914 440
1.3.4	- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 555	2 777	2 778	x	0	2 778
2	Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток (требования по получению процентных доходов) всего, в том числе:	29 229 592	12 385 487	16 844 105	-12 081 626	-12 263 087	17 025 566
2.1	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	28 540 767	11 696 662	16 844 105	-11 676 012	-11 574 262	16 742 355
2.2	Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	688 825	688 825	0	-405 614	-688 825	283 211
2.2.1	- жилищные и ипотечные ссуды	549 329	549 329	0	0	-549 329	549 329
3	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	376 160 920	185 572 328	190 588 592	-12 081 626	-13 956 016	192 462 982

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

Свыше 97% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности (367 млрд. рублей до вычета сформированных резервов) выдано резидентам Российской Федерации. Кроме того, порядка 8,7 млрд. рублей до вычета сформированных резервов выдано резидентам стран Еврозоны.

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

Таблица 8

тыс. рублей

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

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

Таблица 9

тыс. рублей

№ п/п	Виды экономической деятельности*	Сумма задолженности на 01.04.2019	Сумма задолженности на 01.01.2019
1	Финансовые услуги	80 412 182	84 228 486
2	Строительство инженерных сооружений	77 124 694	46 888 030
3	Торговля	64 777 432	44 050 035
4	Страхование и прочие финансовые услуги	39 251 776	37 919 409
5	Операции с недвижимым имуществом	38 044 471	31 515 736
6	Строительство зданий	15 425 199	13 897 307
7	Прочие услуги	10 376 385	7 690 433
8	Общественное питание	8 387 692	6 037 076
9	Производство химических веществ и химических продуктов	6 854 250	7 587 326

10	Издательская и полиграфическая деятельность	6 496 250	4 165 649
11	Прочие отрасли	5 738 741	4 970 179
12	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	1 650 006	4 117 570
13	Работы строительные специализированные	1 635 437	1 102 498
14	Сельское хозяйство	1 531 973	1 097 477
15	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 482 014	1 066 570
16	Пищевая промышленность	1 344 585	5 190 264
17	Транспортные услуги	982 336	1 001 722
18	Прочие	2 371 838	2 051 213
19	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	363 887 261	304 576 980

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

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 представлена в пункте 8.4.

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

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

Таблица 10

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, нематериальных активов и временно не участвующей в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
тыс. рублей											
Остаток на 01.01.2018	2 756 263	52 834	347	111 538	3 047	170 607	21 877	70 289	8 225	1 118 068	4 313 095
Амортизация (остаток на 01.01.2018)	-786 897	0	0	0	0	0	0	-43 297	0	0	-830 194
Резерв (остаток на 01.01.2018)	-276	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-276
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018	1 969 090	52 834	347	111 538	3 047	170 607	21 877	26 992	8 225	1 118 068	3 482 625
Поступления	65 624	0	0	0	6 269	0	157 404	60 029	82 524	347 589	719 439
Переклассификация	-38 990	0	0	0	0	0	0	-96	0	29 282	-9 804
Переоценка	-114 887	3 755	0	-4 631	-460	-1 605	0	0	0	-266 910	-384 738
Выбытия	-155 202	0	-347	0	-594	-158 214	-145 253	-155	-77 546	-344 021	-881 332
Иные изменения	21 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 023
Остаток на 01.01.2019	2 533 831	56 589	0	106 907	8 262	10 788	34 028	130 067	13 203	884 008	3 777 683
Амортизация (остаток на 01.01.2019)	-828 243	0	0	0	0	0	0	-62 723	0	0	-890 966
Резерв (остаток на 01.01.2019)	-1 523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 523
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	1 704 065	56 589	0	106 907	8 262	10 788	34 028	67 344	13 203	884 008	2 885 194
Поступления	54 535	0	0	0	0	0	4 505	22 138	10 288	85 683	177 149

5.5. Прочие активы

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

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

Таблица 11

тыс. рублей

№ п/п	Вид актива	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Финансовые активы	654 675	3 146 674
2	Нефинансовые активы	53 883	63 934
3	Итого	708 558	3 210 608

Таблица 12

тыс. рублей

Прочие активы	Российский рубль	Евро	Доллар США	Итого
На 01.04.2019	701 772	2 684	4 102	708 558
На 01.01.2019	3 201 644	5	8 959	3 210 608

Таблица 13

тыс. рублей

Прочие активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
На 01.04.2019	707 073	0	0	961	0	524	708 558
На 01.01.2019	243 284	1 080 291	260 310	1 593 665	30 700	2 358	3 210 608

5.6. Средства кредитных организаций

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

Таблица 14

тыс. рублей

№ п/п	Вид операции	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации	5 889	17 728
2	Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	219 671 644	215 472 237
2.1	- привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг	90 752 748	105 321 069
3	Итого средства кредитных организаций	219 677 533	215 489 965

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

Таблица 15

тыс. рублей

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Средства юридических лиц всего из них:	171 515 192	175 108 572
1.1	- расчетные счета и средства в расчетах	2 015 508	3 224 126
1.2	- депозиты и прочие привлеченные средства всего в том числе:	169 499 684	171 884 446
1.2.1	- привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг	0	2 114 166

2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего из них	97 704 771	101 684 565
2.1	- текущие счета и средства в расчетах	1 495 352	1 697 935
2.2	- депозиты и прочие привлеченные средства	96 209 419	99 986 630
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	269 219 963	276 793 137

Таблица 16

тыс. рублей

№ п/п	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц*	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Средства организаций находящихся в государственной и федеральной собственности	168 409 451	168 409 451
2	Средства организаций находящихся в негосударственной собственности	1 090 233	3 474 995
3	Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	169 499 684	171 884 446

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

5.8. Выпущенные долговые обязательства

В Таблице 17 приведена информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах.

Таблица 17

тыс. рублей

№ п/п	Наименование ценных бумаг	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Выпущенные векселя	1 549 238	2 508 241
2	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 549 238	2 508 241

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

Таблица 18

тыс. рублей

№ п/п	Выпущенные векселя	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
		Объем, тыс. рублей	Ставка %	Сроки погашения, в годах	Объем, тыс. рублей	Ставка %	Сроки погашения, в годах
1	Дисконтные	444 643	-	от 0.16 до 0.75	1 037 500	-	от 0.4 до 3.54
2	Процентные	1 092 338	7 - 10	от «по предъявлении» до 0.83	1 458 484	7 - 14	от «по предъявлении» до 1.17
3	Беспроцентные	12 257	-	«по предъявлении»	12 257	-	«по предъявлении»
4	Итого	1 549 238			2 508 241		

5.9. Прочие обязательства

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

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

Таблица 19

тыс. рублей

№ п/п	Вид обязательства	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Финансовые обязательства	313 475	1 057 536
2	Нефинансовые обязательства	135 783	84 343
3	Итого	449 258	1 141 879

Таблица 20

тыс. рублей

Прочие обязательства	Российский рубль	Евро	Доллар США	Итого
На 01.04.2019	449 162	65	31	449 258
На 01.01.2019	1 014 126	2 549	125 204	1 141 879

Таблица 21

тыс. рублей

Прочие обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 01.04.2019	385 620	2	36 690	26 726	220	449 258
На 01.01.2019	658 044	436 109	1 407	46 154	165	1 141 879

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 01.04.2019 размер оплаченного уставного капитала равен зарегистрированному уставному капиталу Банка в сумме 4 507 984 112 рублей и разделен на 4 507 984 112 обыкновенных именных бездокументарных акций.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 (один) рубль.

Государственный регистрационный номер: 10101751В.

Каждый акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет право:

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

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

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

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

Банк не выпускал привилегированных акций.

Акции Банка не являются конвертируемыми.

Количество собственных акций, принадлежащих Банку, составляет 0 штук.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения

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

Таблица 22

тыс. рублей

Изменения резервов на возможные потери по активам	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность ⁴	Основные средства ⁵	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации	Всего
Величина резерва по состоянию на 01.01.2019, всего, в том числе:	134 132 589	1 524	6 312	64 289 006	63 520	6 514 817	205 007 768
Чистое создание (восстановление)	6 637 518	-128	-99	-6 378 342	-34 892	-51 080	172 977

⁴ В том числе требования по получению процентных доходов

⁵ В том числе обесценение по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи

резерва							
Создание (восстановление) резервов с 108/109 счетами	45 498 431	0	0	145 644	7	-38 283	45 605 799
Списание резервов при реализации активов	-72 927	0	0	-577	0	0	-73 504
Списание за счет резервов	-623 283	0	0	-16 805	0	0	-640 088
Величина резерва по состоянию на 01.04.2019	185 572 328	1 396	6 213	58 038 926	28 635	6 425 454	250 072 952

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

Таблица 23

тыс. рублей

Изменения корректировок резервов под ожидаемые убытки по активам	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность ⁶	Основные средства ⁷	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации	Всего
Величина корректировок по состоянию на 01.01.2019, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
Чистое создание (восстановление) резерва	-957 979	0	0	-410 927	-40 593	-145 077	-1 554 576
Создание (восстановление) резервов с 108/109 счетами	-13 032 190	0	0	-932	78 072	510 053	-12 444 997
Списание резервов при реализации активов	34 153	0	0	0	0	0	34 153
Величина корректировок по состоянию на 01.04.2019	-13 956 016	0	0	-411 859	37 479	364 976	-13 965 420

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

Таблица 24

тыс. рублей

№ п/п	Виды операций	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
1	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 198	9 682
2	Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-2 450 186	-91 212

6.3. Информация по налогам

В Таблице 25 приводится информация о компонентах налогов.

⁶ В том числе требования к получению процентных доходов

⁷ В том числе обесценение по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи

Таблица 25

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
1	Текущий налог на прибыль	65 536	67 552
2	Отложенный налог на прибыль	0	0
3	Прочие налоги, относимые на расходы, в том числе:	33 894	47 012
3.1	- НДС	19 707	30 247
3.2	- налог на имущество	9 360	11 947
3.3	- транспортный налог	8	4
3.4	- прочие налоги	4 819	4 814
4	Итого	99 430	114 564

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

6.4. Информация о расходах на содержание персонала

В Таблице 26 приводится информация о вознаграждениях работникам.

Таблица 26

тыс. рублей

№ п/п	Типы расходов на содержание персонала	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
1	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (символы 48101, 48102, 48104-48106, 48108-48110 формы 0409102)	522 560	469 151
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (символы 48103 и 48111 формы 0409102)	158 999	141 839
3	Другие расходы на содержание персонала (символы 48107, 48112 и 48113 формы 0409102)	1 399	1 277
4	Итого	682 958	612 267

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

Таблица 27

тыс. рублей

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
На 01.04.2019	831 361	141 929	973 290
На 01.04.2018	873 165	113 079	986 244

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

Таблица 28

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 943 993	7 117 808
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-1 158 882	-1 749 263
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	19 164	-148 562
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-26 709	-2 951
5	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 777 566	5 217 032

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

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

Вышеперечисленные цели достигаются при помощи выполнения следующих задач:

- регулярное выявление и мониторинг рисков;
- разработка и реализация мер по ограничению влияния рисков на Банк;
- периодическое стресс-тестирование;

- обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- эффективное управление активами и пассивами;
- соблюдение работниками Банка требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- повышение эффективности процедур управления рисками и капиталом.

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

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

Такие виды рисков как:

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

были отнесены Банком в категории незначимых рисков.

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

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

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

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

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

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

Совокупный уровень риска Банк определяет как капитал, необходимый для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанный как минимальный размер собственных средств (капитала) Банка, требуемый для выполнения минимального значения норматива Н1.0 (8%). Объем совокупного уровня принимаемых Банком рисков по сравнению с началом 2019 года увеличился на 10,89%.

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

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

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

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

Организационная структура Банка формируется с учетом необходимости обеспечить:

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

- Разделение функций, полномочий и ответственности:

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

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

- Соблюдение принципа «трех линий защиты»:

Первая линия защиты включает в себя:

- участие в процессах идентификации и оценки уровня принимаемых рисков, для целей выявления правильных рисков, в том числе применение принципа «знай своего клиента»,
- соблюдение требований настоящего документа и иных внутренних документов Банка, в том числе - соответствия деятельности Банка его склонности к риску (риск-аппетиту),
- соблюдение применимых к совершаемым сделкам лимитов и контрольных ограничений,
- построение эффективных бизнес-процессов.

Вторая линия защиты включает в себя:

- проведение мониторинга уровня рисков и подготовку отчетности,
- контроль выполнения лимитных ограничений по рискам,
- внедрение мер по ограничению влияния рисков на Банк,
- разработку и внедрение в процесс эффективных процедур внутреннего контроля деятельности Банка.

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

- проверку системы управления рисками и капиталом на предмет ее соответствия требованиям Стратегии, соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, требованиям надзорных органов и масштабу бизнеса Банка;
- проверку соответствия бизнес-процессов Банка требованиям Стратегии и иных внутренних документов Банка, ее детализирующих;
- проверку надлежащего качества принимаемых в Банке решений по принятию рисков.

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

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка;
- Вице-президент, руководитель по рискам;
- Вице-президент, руководитель Финансового блока;
- Департамент риск-менеджмента;
- Финансовый департамент;
- Департамент бухгалтерского учета и отчетности;
- Юридический департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита,

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

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

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

В обязанности Департамента риск-менеджмента входит построение в Банке эффективной системы управления рисками, разработка и внедрение методологии, определяющей принципы управления рисками (приемов и методов), оценка отдельных видов риска по совершенным и планируемым Банком операциям, мониторинг соблюдения Банком установленных нормативными актами Российской Федерации и/или утвержденных органами управления Банка лимитов, ограничивающих уровень принимаемых рисков. Департамент риск-менеджмента подчиняется Вице-президенту Банка, руководителю по рискам, который организует и контролирует разработку и внедрение в Банке методов, процессов и процедур, позволяющих выявлять, оценивать и контролировать значимые и потенциальные риски Банка, которые в перспективе могут препятствовать исполнению стратегических и бизнес-целей Банка, в том числе выполнению требований Плана финансового оздоровления Банка. В процессе управления отдельными видами рисков в Банке участвуют и иные подразделения, например, управлением регуляторным (комплаенс) риском занимается Служба внутреннего контроля, а за минимизацию потерь Банка от реализации правового риска отвечает Юридический департамент. Служба внутреннего аудита оценивает эффективность действующей в Банке системы управления рисками и капиталом.

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

По состоянию на 01.04.2019 в Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя: ежедневную отчетность, ежемесячную и ежеквартальную отчетность, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК и отчет о результатах стресс-тестирования.

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

8.2. Кредитный риск

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

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

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

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

Основные методы ограничения воздействия кредитного риска на деятельность Банка:

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

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

В течение 1 квартала 2019 года на размер ожидаемых кредитных убытков оказало влияние перестроение моделей вероятности дефолта, применяемых при расчете ОКУ по портфелю: в феврале 2019 года в соответствии с требованиями «Методики резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в ПАО МОСОБЛБАНК» Банком были перестроены модели вероятности дефолта для всех сегментов его портфеля.

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

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

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

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

При оценке величины ожидаемых убытков Банк руководствуется следующей сегментацией:

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

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

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

- 0 дней,
- от 1 до 30 дней включительно,
- от 31 до 90 дней включительно,

– свыше 90 дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение существенного увеличения кредитного риска, дефолта и выздоровления

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

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

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

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

В случае если непрерывный период просроченной задолженности клиента составляет более 30 дней, но не превышает 90 дней (включительно), требования к 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 «Методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в ПАО МОСОБЛБАНК».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов Банк в первую очередь руководствуется требованиями к ликвидности залогов. Ликвидность залога – способность залога быть проданным быстро с минимальными денежными потерями, связанными со скоростью реализации.

Оценка ликвидности заложенного имущества как правило базируется на результатах исследования рынка, публичных сведений либо экспертного опроса организаций, занимающихся реализацией аналогичного имущества. Банк определяет ликвидность заложенного имущества в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости.

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

В Таблицах 29 и 30 приводится распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием сформированных резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах») по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 соответственно.

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

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

Таблица 29

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Сумма требований на 01.04.2019						Сформированный резерв на 01.04.2019	Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва на 01.04.2019	
		ИТОГО	по категориям качества							
			1	2	3	4	5			
Балансовые требования										
1	Корреспондентские счета	44 426	35 725	2 619	0	0	6 082	6 213	0	0
2	Выданные кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	261 585 544	117 739 258	18 411 954	2 398 759	1 674 020	121 361 553	122 719 815	-1 364 636	
2.1	- кредитным организациям	42 096 002	42 095 545	0	0	0	457	457	0	0
2.2	- юридическим лицам	210 768 451	74 977 830	16 039 504	2 013 422	1 559 176	116 178 519	117 427 656	-727 794	
2.3	- физическим лицам	8 721 091	665 883	2 372 450	385 337	114 844	5 182 577	5 291 702	-636 842	
3	Выданные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	26 026 278	0	12 192 886	1 779 670	4 725 600	7 328 122	10 445 221	-10 322 821	
3.1	- юридическим лицам	25 476 949	0	12 192 886	1 779 670	4 725 600	6 778 793	9 895 892	-9 773 492	
3.2	- физическим лицам	549 329	0	0	0	0	549 329	549 329	-549 329	
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	128 790 067	122 975 427	0	0	0	5 814 640	5 814 640	358 177	
4.1	- кредитных организаций	112 155 448	112 155 448	0	0	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	16 634 619	10 819 979	0	0	0	5 814 640	5 814 640	358 177	
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	30 448 871	30 448 871	0	0	0	0	0	90 585	
5.2	- юридических лиц	30 448 871	30 448 871	0	0	0	0	0	90 585	
6	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	3 387 193	0	3 182 921	15 542	0	188 730	225 434	0	0
6.1	- кредитных организаций	3 381 638	0	3 182 921	9 987	0	188 730	222 657	0	0
6.2	- юридических лиц	5 555	0	0	5 555	0	0	2 777	0	0
7	Процентные доходы	57 573 898	2 722 334	2 093 822	284 239	266 350	52 207 153	52 453 922	-2 352 345	
8	Прочие требования	58 804 355	132 402	6 618	224 083	457 387	57 983 865	58 377 676	-411 859	
9	Итого балансовых требований / резервов	566 660 632	274 054 017	35 890 820	4 702 293	7 123 357	244 890 145	250 042 921	-14 002 899	
Внебалансовые требования										
1	Неиспользованные кредитные линии	15 467 153	15 143 034	310 221	13 898	0	0	5 274	34 405	

2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	7 300 252	5 239 604	1 975 339	85 309	0	23 361	3 074
3	Итого внебалансовых требований / резервов	22 767 405	20 382 638	2 285 560	99 207	0	28 635	37 479

* раскрывается на основе отчетности по формам 0409115 и 0409155 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П
Таблица 30 тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Сумма требований на 01.01.2019					Сформированный резерв на 01.01.2019	
		ИТОГО	по категориям качества					
			1	2	3	4		
Балансовые требования								
1	Корреспондентские счета	326 130	315 456	4 592	0	0	6 082	6 312
2	Выданные кредиты всего в том числе:	283 947 676	107 271 061	35 639 624	4 296 733	7 259 410	129 480 848	133 924 048
2.1	- кредитным организациям	56 880 914	56 880 457	0	0	0	457	457
2.2	- юридическим лицам	217 269 726	49 708 848	33 058 664	3 922 718	7 035 814	123 543 682	127 840 778
2.3	- физическим лицам	9 797 036	681 756	2 580 960	374 015	223 596	5 936 709	6 082 813
3	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	153 223 328	138 476 446	8 932 242	0	0	5 814 640	5 883 172
3.1	- кредитных организаций	129 173 587	129 173 587	0	0	0	0	0
3.2	- юридических лиц	24 049 741	9 302 859	8 932 242	0	0	5 814 640	5 883 172
4	Сделки РЕПО всего в том числе:	30 213 786	30 213 786	0	0	0	0	0
4.1	- юридических лиц	30 213 786	30 213 786	0	0	0	0	0
5	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	223 463	0	0	22 894	0	200 569	208 541
5.1	- юридических лиц	212 554	0	0	11 985	0	200 569	203 086
5.2	- физических лиц	10 909	0	0	10 909	0	0	5 455
6	Процентные доходы	12 567 682	3 432 209	1 897 319	224 798	4 366	7 008 990	7 085 664
7	Прочие требования	58 238 057	188 189	9 927	180 003	316 207	57 543 731	57 834 987
8	Итого балансовых требований / резервов	538 740 122	279 897 147	46 483 704	4 724 428	7 579 983	200 054 860	204 942 724
Внебалансовые требования								
1	Неиспользованные кредитные линии	24 915 870	24 290 635	616 634	8 601	0	0	7 239
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	8 439 935	2 755 569	5 537 014	147 352	0	0	56 281
4	Итого внебалансовых требований / резервов	33 355 805	27 046 204	6 153 648	155 953	0	0	63 520

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

Таблица 31

тыс. рублей

№ п/п	Виды финансовых активов*	Остаток задолженности с просроченными платежами на 01.04.2019		
		Итого	со сроком просроченных платежей	
			до 30 дней	свыше 30 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X
2	Выданные кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в том числе:	115 907 265	885 213	115 022 052
2.1	- юридическим лицам	110 741 188	867 931	109 873 257
2.2	- физическим лицам	5 166 077	17 282	5 148 795
3	Выданные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	6 636 033	0	6 636 033
3.1	- юридическим лицам	6 086 704	0	6 086 704
3.2	- физическим лицам	549 329	0	549 329
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	5 814 640	0	5 814 640
4.1	- юридических лиц	5 814 640	0	5 814 640
5	Сделки с отсрочкой платежа всего, в том числе:	60 567	10 087	50 480
5.1	- юридических лиц	60 467	9 987	50 480
5.2	- физических лиц	100	100	0
6	Процентные доходы	50 720 831	161 849	50 558 982
7	Прочие требования	57 372 155	1 831	57 370 324
8	Итого задолженности	236 511 491	1 058 980	235 452 511

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Таблица 32

тыс. рублей

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

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

Таблица 33

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Обеспечение I категории качества	350 000	1 272 500
2	Обеспечение II категории качества	3 394 929	3 368 876
3	Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	354 074 676	407 699 475
3.1	в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	29 547 881	28 954 011

8.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

- для фондового риска применяется комбинированный подход, основанный на методологии VAR и систематического стресс-тестирования;

- для валютного, процентного и товарного рисков в Банке применяется методология VAR.

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

К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

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

К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с состоянием их эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменения курсов иностранных валют;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (далее - риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (далее - базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и прочими), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (далее - опционный риск).

В Банке применяется принцип ограничения рыночного риска путем лимитирования операций, подверженных данному виду риска, при этом мониторинг установленных лимитов осуществляется на

регулярной основе, а информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

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

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

Таблица 34

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Процентный риск (ПР), в том числе:	13 992 609	10 364 689
1.1	- специальный процентный риск	9 744 407	6 015 718
1.2	- общий процентный риск	4 248 202	4 348 971
2	Фондовый риск (ФР), в том числе:	0	0
2.1	- специальный фондовый риск	0	0
2.2	- общий фондовый риск	0	0
3	Валютный риск (ВР)	271	623
4	Величина рыночного риска для целей норматива Н1= 12.5*(ПР+ФР+ВР+ТР)	174 911 002	129 566 400

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

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

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

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

- производные финансовые инструменты.

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

Основные причины возникновения процентного риска:

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

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

- риск пересмотра процентной ставки;

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

- базисный риск;

- опционный риск;

- прочие причины.

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

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

В качестве метода оценки степени подверженности Банка процентному риску Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019.

В Таблице 35 представлены результаты вышеуказанного анализа.

Таблица 35

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	- 71 373	- 141 823
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-71 373	141 823

В Таблице 36 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости совокупного портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленного на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 36

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	13 175 110	13 175 110	13 376 600	13 376 600
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-10 647 321	-10 647 321	-11 003 654	-11 003 654

В Таблице 37 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинированных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 37

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 698 145	3 698 145	4 516 565	4 516 565
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-3 422 825	-3 422 825	-4 198 622	-4 198 622

В Таблице 38 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинированных в евро), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 38

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	102 215	102 215	129 551	129 551
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-99 509	-99 509	-125 861	-125 861

В Таблице 39 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации (номинированных в рублях), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 39

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	220 509	220 509	173 044	173 044
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-151 872	-151 872	-165 153	-165 153

В Таблице 40 представлены результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости еврооблигаций Правительства Российской Федерации (номинированных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 40

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 470 385	8 470 385	7 946 455	7 946 455
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-6 478 780	-6 478 780	-6 064 326	-6 064 326

В Таблице 41 представлены результаты анализа чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости портфеля облигаций, имеющих в наличии для продажи (консолидировано по всем валютам, в рублевом эквиваленте), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок).

Таблица 41

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
1	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	x	x	94 390	94 390
2	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	x	x	-91 485	-91 485

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

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

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

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

Мероприятия, направленные на снижение влияния валютного риска:

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

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

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

Таблица 42

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	- 76 734	- 13 547
2	30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 894	- 200

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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

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

8.4. Риск ликвидности

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

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

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) Банка соответствуют установленному законодательством уровню и на 01.04.2019 составляют 64.294% и 77.823% соответственно. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) нарушен Банком в связи с отрицательным значением величины собственных средств (капитала).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Таблицах 43 и 44 приведена информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых активов и обязательств, по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 соответственно.

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

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

Таблица 43

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Всего
Активы								
1	Денежные средства	928 959	0	0	0	0	0	928 959
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 802 822	0	0	0	0	973 290	4 776 112
3	Средства в кредитных организациях	48 273	0	0	0	0	0	48 273
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 955 804	0	0	0	0	0	176 955 804
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	41 093 050	1 437 719	90 462 802	33 672 623	6 744 117	2 027 105	175 437 416
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	10 653 011	0	0	10 653 011
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	2 096 824	2 096 824
8	Всего активов	222 828 908	1 437 719	90 462 802	44 325 634	6 744 117	5 097 219	370 896 399
Обязательства								
9	Средства кредитных организаций	148 841 292	70 836 241	0	0	0	0	219 677 533
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 127 023	12 902 760	73 457 387	1 921 494	168 811 299	0	269 219 963
10.1	<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>9 163 127</i>	<i>12 775 398</i>	<i>73 417 175</i>	<i>1 921 221</i>	<i>401 848</i>	<i>0</i>	<i>97 678 769</i>
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	267	0	0	0	0	267
12	Выпущенные долговые обязательства	737 197	0	17 399	794 642	0	0	1 549 238
13	Всего обязательств	161 705 512	83 739 268	73 474 786	2 716 136	168 811 299	0	490 447 001
14	Чистая позиция	61 123 396	-82 301 549	16 988 016	41 609 498	-162 067 182	5 097 219	-119 550 602

Таблица 44

тыс. рублей

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

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

8.5. Информация об управлении капиталом

Учитывая тот факт, что в 2014 году Банком были досозданы резервы по проблемной ссудной задолженности, сформированной бывшими собственниками Банка, собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2015 года имел отрицательное значение, которое в соответствии с утвержденным и действующим по состоянию на 01.04.2019 года Планом финансового оздоровления Банка достигнет положительного значения к 01.01.2026 года. При этом величина отрицательного капитала Банка не приводит к реализации регуляторных рисков, так как в связи с процедурой финансового оздоровления по отношению к Банку не применяются требования по соблюдению капиталосодержащих нормативов Н1, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25.

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В Таблице 45 раскрывается информация об объеме вложений и доле владения дочерними и зависимыми компаниями на 01.04.2019.

Таблица 45

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

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

Таблица 46

тыс. рублей

тыс. рублей					
№ п/п	Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ					
1	Средства в кредитных организациях	35 615	0	137 661	0
2	Чистая ссудная задолженность	0	7 284 545	48 376 983	66 445 113
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	38 609 763	81 696 491	0	2 116 825
3.1	- инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	2 096 824	0	2 116 825
4	Прочие активы	29 993	12 925	18 729	526 737
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
5	Средства кредитных организаций	219 273 830	403 703	190 474 887	15 078
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	89 588	0	172 412
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267	0	103	0
8	Прочие обязательства	4 068	2 323	339 660	2 408
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	33 242	0	-13 792
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 995 194	10 645 611	4 127 420	22 166 896
11	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	2 755 569	0	2 755 569

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

Таблица 47

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	643 386	1 898 005	6 638 902	4 209 358
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	643 386	80 347	3 783 180	378 220
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	1 817 658	2 855 722	3 831 138
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-2 752 415	-1 105	-8 545 580	-82 249
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-2 752 415	-1 105	-8 545 500	-28
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	-80	-82 221
3	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также	0	57 010	363 464	-8 163

	начисленным процентным доходам				
4	Комиссионные доходы	7 263	23 125	47 720	13 372
5	Комиссионные расходы	-38 441	-48	-642 359	-130
6	Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-8 522	0	-455 500	0
7	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-1 647	0	-941 142	0
8	Изменение резерва по прочим потерям	0	20 233	234 000	66 159
9	Прочие операционные доходы	6 850	9 616	28 801	17 208
10	Операционные расходы	-4 231	-12 134	-18 133	-39 721

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

По состоянию на 01.04.2019 остатки по счетам, отражающим операции с ключевым управленческим персоналом (члены Совета директоров и Правления) (средства клиентов) составляют 12 253 тыс. рублей, процентные расходы по которым за 2018 год составили 207 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2019 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 1 квартала 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Председатель Правления

Морсин В.В.

**Главный бухгалтер,
заместитель Председателя Правления**

Карпушин Д.А.



15 мая 2019 года