

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
(АО «МСП БАНК») за 1 квартал 2019 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ..	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ.....	6
4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
4.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
4.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	8
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	9
5.1. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	9
5.2. ВЛИЯНИЕ ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА РОССИИ № 604-П, № 605-П, № 606-П НА БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА, ВКЛЮЧАЯ ЭФФЕКТ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ.....	16
5.3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩЕНИИ БАНКОМ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ».....	20
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	20
6.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ.....	20
6.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	20
6.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	21
6.4. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	22
6.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	27
6.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ОЦЕНОЧНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ..	27
6.6.1 ССУДЫ, ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	27
6.7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	39
6.8. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ - ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ.....	40
6.9. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ	41
6.10. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ (ПОЛУЧЕННЫХ) В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	42
6.11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	44
6.12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....	44
6.13. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	44
6.14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ.....	45
6.15. ИНФОРМАЦИЯ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ.....	45
6.16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ.....	45
6.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	46
6.18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	47
6.19. ИНФОРМАЦИЯ О ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЯХ.....	48
6.20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	49
6.21. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ.....	49
6.22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	50
6.23. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ - ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ.....	51
6.24. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА	51
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	52
7.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	52

7.2. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ОТ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМИСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	52
7.3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ОТ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	53
7.4. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	53
7.5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	53
7.6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	54
7.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ И ОЦЕНОЧНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	54
7.8. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	55
7.9. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	55
7.10. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	55
7.11. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	55
7.12. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА	55
7.13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	56
7.14. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	56
7.15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	56
7.16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	56
7.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ НАЧИСЛЕННЫХ (НПЛАЧЕННЫХ) НАЛОГОВ	57
7.18. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	57
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	58
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	59
10. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	59
10.1. ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ	68
10.2. ПО РЫНОЧНОМУ РИСКУ	80
10.3. ПО РИСКУ ЛИКВИДНОСТИ	86
10.4. ПО КАЖДОМУ ТИПУ ОПЕРАЦИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ	91
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	91
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	94
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	94

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ), и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У) и Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в составе следующих форм:

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

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://www.mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – Банк) учреждено на основании Федерального закона от 22.02.1999 № 36-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год».

Полное фирменное наименование на русском языке – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке: АО «МСП Банк».

Полное фирменное наименование на английском языке – Joint-Stock Company «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

С 08 августа 2008 г. до 21 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 07.12.2007 № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка».

С 21 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (краткое наименование АО «Корпорация МСП») в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», ст. 7 Федерального закона от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 26.12.2015 № 2698-р «Об акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 7 марта 2018 г. № 3340 без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13959-100000 от 7 декабря 2015 г., выданную ЦБ РФ без ограничения срока действия. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 г., выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации.

Рейтинговым агентством «АКРА» АО «МСП Банк» присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации – А+(RU), прогноз стабильный.

Общее количество работников Банка на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года составило, соответственно, 507 человек и 504 человека.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Все формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее - тыс. руб.), если не указано иное. Остатки, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг»), Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»), общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП1» (ООО «СФО МОС МСП1»).

АО «МСП Лизинг» (115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.79) – удельный вес акций, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности – финансовый лизинг.

ЗПИФ «МИР» (107392, г. Москва, Новый Арбат, д.36) - удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основным видом деятельности является поддержка отечественных инновационных и наукоемких предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов.

ООО «СФО МОС МСП 1» (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д16А, строение 1, эт. 8, ком.52). СФО является независимым обществом, полномочия единоличного исполнительного органа которого переданы управляющей компании, а услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета - бухгалтерской организации, которые действуют на основании договорной документации. Банк выступает первоначальным и последующим кредитором по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением СФО. Банк не участвует в капитале специализированного общества, контроль возникает в связи с возможностью Банка управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании, и Банк принимает на себя риски прямого и отложенного финансирования СФО.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк и его дочерние организации являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация МСП».

АО «Корпорация МСП» (109074, г. Москва, Славянская площадь, д.4, стр.1) является головной организацией банковского холдинга, осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.

Полный состав консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://www.mspbank.ru>)

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

На протяжении более чем 10 лет Банк оказывает поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства. Первоначально Банк выступал оператором поддержки в соответствии с функциями, предоставленными ему Внешэкономбанком, который отвечал за соответствующее направление деятельности согласно Распоряжению Правительства Российской Федерации от 27 июля 2007 года № 1007-р («Меморандум о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»). В этих целях Банк оказывал поддержку в рамках двухуровневого механизма, выделяя ресурсы банкам и организациям инфраструктуры поддержки МСП (лизинговым, факторинговым компаниям и микрофинансовым организациям), которые доводили средства до субъектов МСП.

Также, во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 «Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», по банковским гарантиям, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов», АО «МСП Банк» осуществлял практическую реализацию гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства.

В 2016 году Банк интегрировался в систему государственной поддержки МСП на новом уровне – как дочернее общество Корпорации МСП.

Ключевой задачей Банка стало, с одной стороны, продолжение финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, в первую очередь – сегментов, входящих в число приоритетов Корпорации МСП и государства, с другой стороны – задание новых современных стандартов на рынке финансирования МСП путем внедрения передовых технологий и решений, повышения качества обслуживания, предложения полного спектра услуг.

Стратегией развития Банка на 2017–2020 годы определены следующие 3 ключевые направления деятельности:

- прямая кредитная и гарантийная поддержка МСП;
- секьюритизация портфелей кредитов МСП;
- реализация совместных программ с Корпорацией МСП в части лизинга, факторинга, прямых инвестиций, а также поддержки приоритетных и социально значимых сегментов МСП.

Помимо этого, Банк осуществляет поддержку МСП в рамках двухуровневой системы через сеть партнеров, однако ее значимость постепенно снижается, уступая место прямому финансированию предприятий.

Основной целью прямого финансирования является предоставление высококачественных финансовых услуг субъектам МСП для обеспечения конкурентоспособности, роста, развития или масштабирования бизнеса предпринимателей.

При этом Банк будет оказывать прямую финансовую поддержку как на рыночных, так и на льготных условиях для субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных и социально значимых нишах/направлениях, в том числе:

- в сфере закупок в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». В этой приоритетной сфере Банк работает с действующими и потенциальными участниками закупок, с группами компаний, в которые входят субъекты МСП - участники закупок, развивая не только оборотное кредитование самих участников закупок (преимущественно сбытовых компаний), но и инвестиционное кредитование производственных предприятий, которые производят товары для дальнейшего сбыта участниками закупок;
- на территории Дальневосточного федерального округа;
- на территории Северо-Кавказского федерального округа;
- на территории моногородов;
- в сфере инноваций, высоких технологий, в том числе компании «стартапы» и «газели»¹;
- в сфере сельскохозяйственной кооперации, в том числе фермеры – члены сельскохозяйственных кооперативов;
- в сфере физической культуры, спорта и туризма;
- в сфере экспорта и развития экспортного потенциала;

¹ «Газели» - субъекты МСП, сохраняющие темпы роста выручки не менее 20% в год на протяжении, как минимум, 4 лет. «Стартап» - начинающий предприниматель/компания, вне зависимости от характера деятельности и намерения масштабирования.

– а также предпринимателей приоритетных групп (женщины, молодежь, предприниматели старше 45 лет и др.).

Для обеспечения возможностей прямого кредитования в регионах России Банк формирует сеть удаленных рабочих мест и агентскую сеть по продаже собственных кредитно-гарантийных продуктов.

Банк проводит масштабную работу по развитию механизмов рефинансирования долговых обязательств субъектов МСП путем организации сделок секьюритизации по 3 основным направлениям:

– сделки секьюритизации с индивидуальными рыночными портфелями кредитов субъектам МСП отдельных банков, способных создать достаточно крупные портфели для реализации сделок. Помимо банковских портфелей, будет также прорабатываться возможность секьюритизации портфелей кредитов микрофинансовых организаций;

– секьюритизация портфелей нескольких банков – мультиоригинаторная сделка. Для того, чтобы можно было объединить активы нескольких банков в одно обеспечение, кредитные портфели должны быть схожи как по качеству, так и по договорному оформлению;

– секьюритизация АО «МСП Банк» собственного портфеля кредитов субъектам МСП с целью привлечения фондирования на рынке капитала.

Как дочернее общество Корпорации МСП, Банк активно вовлечен в реализацию ряда инициатив Корпорации, в том числе по поддержке приоритетных проектов и программ развития МСП, работе с лизинговыми, факторинговыми и микрофинансовыми организациями, гарантийной поддержке в рамках Национальной гарантийной системы и законодательства о закупках, автоматизации процессов взаимодействия участников Программы субсидирования Минэкономразвития России и Программы стимулирования кредитования, а также маркетинговой и информационной поддержке субъектов МСП.

Еще одной задачей Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации является выполнение функций агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерацией.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основными направлениями деятельности АО «МСП Банк» с января по март 2019 года была кредитно-гарантийная поддержка субъектов МСП, в том числе прямое кредитование, гарантийная поддержка в рамках Национальной гарантийной системы (НГС), закона 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, кредитование приоритетных для АО «Корпорация МСП» целевых клиентских сегментов МСП.

По итогам января - марта 2019 года достигнуты следующие основные результаты.

Объем работающих активов за три месяца 2019 года уменьшился на 302 млн. руб. и составил 112 478 млн. руб. (на 1 января 2019 г. – 112 780 млн. рублей).

По итогам трех месяцев 2019 года объем гарантийной поддержки в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ составил 23 798 млн. рублей.

Объем ссудной задолженности по кредитному портфелю в рамках финансовой поддержки МСП по состоянию на 1 апреля 2019 г. составил 59 295 млн. рублей.

КПЭ Банка «Объем кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП» на 1 апреля 2019 г. составил 63 465 млн. рублей.

Вследствие снижения кредитного портфеля в рамках финансовой поддержки субъектов МСП, обусловленного переходом в 2017 году от двухуровневой модели кредитования к прямой поддержке МСП, наблюдается снижение в период с января по март 2019 года доходов по кредитному портфелю, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года (951 млн. руб. за три месяца 2019 год, против 1 175 млн. руб. за три месяца 2018 год).

Средняя ставка резервирования по активам, подверженным кредитному риску, на 1 апреля 2019 г. составила 16,26%.

Выполнение Банком поставленных на 1 квартал 2019 года задач в части обеспечения роста кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП было осуществлено за счет следующих источников фондирования (по состоянию на 1 апреля 2019 г.):

- *субординированный кредит на сумму 9 000 000 тыс. рублей;*
- *привлечение от Внешэкономбанка на сумму 30 000 000 тыс. рублей;*
- *эмиссия собственных долговых обязательств (векселя и облигации) – 1 113 839 тыс. рублей;*
- *привлечение финансирования от Банка России – 15 102 190 тыс. рублей.*

Основные показатели деятельности	на 1 апреля 2019 г. <i>в тыс.руб.</i>	на 1 января 2019 г. <i>в тыс.руб.</i>
Собственные средства (капитал) (по ф. 0409808)	21 176 624	21 060 330
Прибыль (убыток) после налогообложения	180 443	223 030
Балансовая стоимость активов	99 407 058	100 281 853
Чистая ссудная задолженность	49 553 632	49 600 535
Привлеченные средства	133 195 037	80 250 591

За 1 квартал 2019 года чистая прибыль Банка составила 180 443 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 272 258 тыс. руб.).

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

5.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», иными нормативными документами Банка России, а также разработанными на их основе Учетной политикой Банка, другими нормативными документами Банка.

Учетной Политикой на 2019 год были установлены следующие изменения:

Учет операций с ценными бумагами

Учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. Учетная политика устанавливает отдельные особенности учета ценных бумаг, не противоречащие актам Банка России.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

Стоимость ценных бумаг.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов. В случае если справедливая стоимость ценной бумаги отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Если для определения справедливой стоимости ценной бумаги в дату первоначального признания ЭПС по договору приобретения ценной бумаги отличается от цены сделки по приобретению ценной бумаги менее чем на 20%, то справедливой стоимостью ценной бумаги в дату первоначального признания является цена сделки.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по договору приобретения ценной бумаги отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20%, то справедливая стоимость ценной бумаги в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств за ценную бумагу и справедливой стоимостью ценной бумаги в дату первоначального признания, определенная расчетным способом, признается отсроченной разницей и в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Первоначальная классификация приобретенных ценных бумаг.

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

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными 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.

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 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.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Необходимость применения метода ЭПС и порядок расчета эффективной процентной ставки финансового актива и порядок расчета амортизированной стоимости финансового актива с применением метода ЭПС устанавливается в Методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости финансовых инструментов, утверждаемой Правлением Банка.

В случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 10%, переоценке подлежат все ценные бумаги этого эмитента

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы).

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, ведется на лицевом счете выпуска отдельной ценной бумаги.

В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

Премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты.

В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты составляет более 10 % от стоимости приобретения, то в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам (в том числе операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме).

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам (в том числе операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме) (далее финансовый актив) осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. Учетная политика устанавливает отдельные особенности учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам (в том числе операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме), не противоречащие актам Банка России.

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

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания ЭПС по финансовому активу отличается от рыночной процентной ставки менее чем на 20%, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20%, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания, определяемая расчетным способом, признается отсроченной разницей и в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки. Прочие доходы по финансовому активу (за исключением финансовых активов, оцениваемых впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток), признаются незначительными, если в совокупности они не превышают 10% от стоимости денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов, предусмотренных условиями финансового актива.

Прочие доходы по сделке начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Периодичность отражения прочих доходов по сделке на балансовом счете по учету доходов соответствует периодичности, установленной для отражения в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу.

Прочие доходы, признанные незначительными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в дату их признания.

Первоначальная классификация финансовых активов.

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

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

Финансовые активы оцениваются 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.

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

При изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, требуется изменение классификации соответствующих финансовых активов.

Банк может принимать решение о реклассификации финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Классификацию финансовых активов при первоначальном признании (переклассификацию) осуществляет подразделение Банка – инициатор заключения сделки по приобретению/созданию финансовых активов в зависимости от целей приобретения/создания (бизнес-моделей управления финансовыми активами Банка).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Необходимость применения метода ЭПС и порядок расчета эффективной процентной ставки финансового актива и порядок расчета амортизированной стоимости финансового актива с применением метода ЭПС устанавливается в Методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости финансовых инструментов, утверждаемой Правлением Банка.

Периодичность определения амортизированной стоимости финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:

- на последний календарный день месяца;
- на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- в дату установления новой процентной ставки;

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

Учет операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Учет операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

При заключении договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами и при отсутствии свидетельств об обратном, справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, будет равна величине полученной премии.

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее финансовые обязательства) осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания ЭПС по финансовому обязательству отличается от рыночной процентной ставки менее чем на 20%, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20%, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания признается отсроченной разницей и в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Первоначальная классификация финансовых обязательств.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС.

Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовое обязательство, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Информация о финансовых обязательствах, которые Банком по собственному усмотрению классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрывается неограниченному кругу лиц.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются:

- в последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства;
- в дату установления новой процентной ставки;
- в дату установления нового срока погашения (возврата);
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства более чем на 10%.

Учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Порядок расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) определяется в Методике определения оценочных резервов в соответствии со стандартом МСФО 9, которая утверждается Правлением Банка.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется:

- на последний календарный день квартала;
- на дату, следующую за датой случаев значительного увеличения кредитного риска (переход актива во 2 стадию обесценения);
- на дату реализации финансового актива, долговой ценной бумаги.

Оценочный резерв формируется в целом по всему финансовому инструменту.

Разделение суммы оценочного резерва на части не предусмотрено.

Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу отражается бухгалтерской записью по одному балансовому счету корректировки резервов на возможные потери, связанному с основным долгом. В аналитическом учете на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери формируется только один остаток на пассивном либо активном счете.

5.2. Влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков.

Новые учетные положения

С 1 января 2019 года стали обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 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", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228 (далее - Положение N 604-П),
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 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", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198 (далее - Положение N 605-П),
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215 (далее - Положение N 606-П),
- Положения Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года N 49710 (далее - Положение N 617-П),
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

(а) Классификация и оценка

Согласно новым Положениям Банка России № 604-П, 605-П и 606-П бухгалтерский учет финансовых инструментов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка – Перечень бизнес-моделей управления финансовыми активами АО «МСП Банк».

(б) Обесценение

В дополнение к действующим положениям Банка России №590-П и №611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям Банка России № 605-П, №606-П.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(с) Влияние перехода на новые Положения Банка России.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, №605-П, №606-П на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям ЦБ РФ и остатков, отраженных согласно новым Положениям Банка России по состоянию на 1 января 2019 года, тыс.руб.

Оценка согласно положения ЦБ РФ до введения изменений сумма		Переклассификация	Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	Согласно новым положениям ЦБ РФ		Оценка
категория	сумма	сумма	сумма	категория	сумма	
Средства в кредитных организациях	50 428	-	(54)	Средства в кредитных организациях	50 374	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 256 587	-		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 256 587	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая ссудная задолженность	49 600 535	-	(2 351 960)	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 248 575	Амортизированная стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 006 884	(4 968 318)	(56 910)	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 981 656	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (отнесение в категорию)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 921 745	4 968 318	476	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	26 890 539	Амортизированная стоимость
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 438 990	-	(19 363)	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 419 627	
Прочие активы	606 529	-	(5 725)	Прочие активы	600 804	Амортизированная стоимость

Ниже представлено влияние перехода на новые положения Банка России 604-П, 605-П, 606-П на резервы и нераспределенную прибыль

Нераспределенный убыток прошлых лет без учета применения новых положений Банка России, на 31 декабря 2018 года составил 2 626 065 тыс. руб.

В результате перехода на новый бухгалтерский учет оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, произведена согласно требованиям, установленным Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет: на счете № 10801 "Нераспределенная прибыль" в сумме 1 893 411 тыс. руб., на счете № 10901 "Непокрытый убыток" в сумме 4 032 260 тыс. руб. В результате свертки величина нераспределенного убытка по данным счетам составила 2 138 848 тыс. руб.

В течение 2019 года в составе собственных средств (капитала) Банка показатель убытка прошлых лет скорректирован, согласно Положению от 10.09.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", на:

- на величину начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества (на 315 906 634.50 рублей);
- на величину корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (на - 2 433 535 180.04 рублей);
- на величину корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг после их первоначального признания (на - 685 945.38 рублей).

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями Банка России №590-П и №611-П на 31.12.2018 и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями Банка России №605-П, №606-П.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ
Резерв под обесценение	(19 106 362)	(21 539 897)	(2 433 535)
Средства в кредитных организациях		(54)	(54)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(73 689)	(73 213)	476
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(16 879 670)	(19 231 630)	(2 351 960)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(235 685)	(292 595)	(56 910)
Прочие активы	(478 328)	(484 053)	(5 725)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(1 438 990)	(1 458 353)	(19 363)

кредитного характера, прочим возможным потерям			
---	--	--	--

5.3. Информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

в тыс. руб.

	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Корреспондентский счет в Банке России	1 177 721	625 578
Обязательные резервы	133 329	44 912
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	53 757	50 428
- ностро-счета в прочих банках (в т.ч. ОЭСР)	11 501	7 548
- ностро-счета в российских банках	6 367	3 457
- средства в клиринговых организациях	35 945	39 423
Оценочные корректировки	(56)	-
Денежные средства и их эквиваленты	1 364 807	720 918

Средства на корреспондентских счетах в Банке России и средства в кредитных организациях классифицированы в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ и средства в кредитных организациях» в связи с имеющимися ограничениями.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

6.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	-	7 256 287
долговые обязательства Банка России, в т.ч.:	-	7 256 287
- заложенные по договорам РЕПО	-	5 453 202
долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	-	-
- заложенные по договорам РЕПО	-	-

На 1 апреля 2019 года отсутствовали вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыли или убыток.

На 1 января 2019 года вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами и осуществлены в рублях Российской Федерации. Долговые обязательства представлены купонными облигациями Банка России.

Сроки погашения и процентные ставки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в таблице ниже:

	на 1 апреля 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения	Процентная ставка	Срок погашения
Облигации Банка России	-	-	7,75%	январь-февраль 2019 года

6.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Корпоративные облигации российских банков	4 172 944	8 389 626
Резервы на возможные потери	-	(50 185)
Корпоративные облигации российских компаний	4 862 501	4 748 946
Еврооблигации иностранных компаний	3 101 278	3 145 339
Еврооблигации и облигации федерального займа Министерства Финансов РФ	6 677 041	1 711 658
-заложенные по операциям РЕПО	2 740 625	-
Вложения в векселя	72 695	-
Паи ЗПИФ	-	1 000 000
Резервы на возможные потери	-	(47 000)
Участие в капитале дочерних и зависимых организаций	-	200 000
Резервы на возможные потери	-	(128 000)
Участие в уставных капиталах прочих компаний	-	46 000
Резервы на возможные потери	-	(9 500)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 886 459	-
Чистые вложение в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	19 006 884

В течение 1 квартала 2019 года Банком были приобретены:

Наименование эмитента	Наименование финансового актива	ISIN код:	Номинальная стоимость, штук	Дата погашения	Размер купона. %
АО АЛЬФА-БАНК	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии 002P-03	RU000A0ZZZ66	327 000	24.06.2022	9.2
АО «РН Банк»	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-001P-04	RU000A1003Q0	17 500	16.02.2022	9.15
Министерство	Облигации федерального займа с	RU000A0ZZYW2	3 400 000	07.10.2026	7.95

Финансов Российской Федерации	постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26226				
-------------------------------------	--	--	--	--	--

Ниже приведена информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе экономической деятельности эмитентов:

	на 1 апреля 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
	всего, тыс.руб.	%	всего, тыс.руб.	%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	18 886 459	100	19 006 884	100
Финансовая деятельность	16 663 456	88,2	16 859 597	88,7
Телекоммуникации и связь	782 938	4,1	761 787	4,0
Транспорт	773 442	4,1	751 226	4,0
Торговля	460 566	2,4	461 813	2,4
Судоходство	133 362	0,7	135 961	0,7
Прочие виды деятельности	72 695	0,4	36 500	0,2

Ниже приведена информация о вложениях в финансовые активы в разрезе географической концентрации:

	на 1 апреля 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
	всего, тыс.руб.	%	всего, тыс.руб.	%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в т.ч. по географической концентрации:	18 886 459	100	19 006 884	100
Российская Федерация	17 728 226	93,9	17 826 572	93,8
Прочие страны	1 158 233	6,1	1 180 312	6,2

6.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, ниже приведена информация об иерархии источников справедливой стоимости, подготовленная в соответствии с МСФО 13 (IFRS 13) «Оценка справедливой стоимости».

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2019 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	15 949 388	2 864 376	72 695	18 886 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 949 388	2 864 376	72 695	18 886 459
--	------------	-----------	--------	------------

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	17 763 413	2 469 940	1 061 500	21 294 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 803 085	-	-	1 803 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 453 202	-	-	5 453 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 507 126	2 469 940	1 061 500	14 038 566

Уровень 3 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен вложением в простые векселя ООО «Раменский индустриальный центр».

Переводы активов между первым и вторым уровнями иерархии в I квартале 2019 года не производились, причиной перевода активов может послужить появление или исчезновение котируемых цен оцениваемого финансового инструмента, являющихся наблюдаемыми исходными данными (прямо или косвенно).

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости производится при проведении переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов. В соответствии с главой 4 Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов в АО «МСП Банк» (далее - Методика) проведение переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов производится:

- в дату первоначального признания финансового инструмента;
- ежемесячно в последний рабочий день месяца по всем финансовым инструментам, подлежащим переоценке;
- в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами какого-либо выпуска. В дату совершения операций переоценке подлежат все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», этого выпуска;
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг какого-либо выпуска более чем на 5%, переоценке подлежат все ценные бумаги эмитента этого выпуска;
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента;
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет

исполнения обязательств по нему.

Ко второму уровню иерархии справедливой стоимости относятся:

- ценовые котировки финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее - ОРЦБ) в условиях неактивного рынка, т.е. при совершении в течение последних 30 календарных дней до даты оценки менее 20 сделок с оцениваемым финансовым инструментом (или за менее чем 5 торговых дней) общим объемом менее 0,1% от количества штук ценных бумаг оцениваемого выпуска в обращении. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на ОРЦБ, в условиях активного или не активного рынка, используется информация, поступающая от организатора торговли на территории РФ - ПАО Московская Биржа;
- ценовые котировки финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке ценных бумаг имеющие коэффициент BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score) ниже 7 либо отсутствует. Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значений от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров и т.д.) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте;
- в качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов, обращающихся на ОРЦБ Банк использует следующие источники в порядке убывания приоритета:
- информацию о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней, раскрываемую организатором торговли на территории Российской Федерации - ПАО «Московская Биржа»;
- в случае отсутствия информации о последних рыночных сделках, информацию о цене, предоставляемую Ценовым центром НРД;
- в случае отсутствия цены, предоставляемой Ценовым центром НРД, информацию о ценах (котировках), информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов;
- в случае отсутствия вышеуказанной информации, Банк может использовать справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.
- для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке, цена закрытия торгового дня, рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости, признается исходными данными Уровня 2 и к ценовым котировкам такого рынка применяется корректировочный коэффициент с учетом кредитного риска эмитента, аналогичные коэффициентам, указанным в п. 6.2.4.2. Методики.

Еврооблигации, представленные ниже, обращаются на внебиржевом рынке ценных бумаг. Исходные данные в 1 квартале 2019 года получены с использованием информационной системы Bloomberg Terminal, в соответствии с Методикой отнесены ко **второму** уровню иерархии (показатель BVAL за 29.03.2019 г. составляет 10 по облигациям обоих эмитентов 1 и 2).

Наименование	Остаток ЦБ на конец дня (шт)	Валюта номинала	Номинал	Остаток НКД, уплаченный при покупке (RUB)	ПКД начисленный (RUB)	Справедливая цена (BVAL) %	Справедливая стоимость (RUB)	Источник цены
--------------	------------------------------	-----------------	---------	---	-----------------------	----------------------------	------------------------------	---------------

)				
Эмитент 1, еврооблигация 1	2 000	USD	1 000,00	-	31 055,56	101,3480	133 361 877,90	Bloomberg
Эмитент 2, еврооблигация 1	5	USD	200 000,00	-	11 451,39	99,9580	65 516 047,31	Bloomberg

Для ценных бумаг, торгуемых на ПАО «Московская Биржа», по которым критерии активности рынка были ниже установленных Методикой, но при этом имелись наблюдаемые данные, для определения справедливой стоимостью облигаций использована информация о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней, раскрываемая ММВБ за 29.03.2019 г., согласно Методике, отнесены ко **второму** уровню иерархии.

Наименование	Кол-во	Вал.	ПКД. упл.	ПКД. начисл.	Справедливая цена ⁰	Справедливая стоимость	Источник цены
Эмитент 5. облигация 1	500 000,00	RUB	0,00	2 415 000,00	97,4500	489 665 000,00	ММВБ
Эмитент 6. облигация 1	516 000,00	RUB	0,00	10 743 120,00	98,9600	521 376 720,00	ММВБ
Эмитент 3. облигация 1	150 000,00	RUB	0,00	1 848 000,00	98,2900	149 283 000,00	ММВБ
Эмитент 3. облигация 2	203 050,00	RUB	0,00	7 845 852,00	99,0200	208 905 962,00	ММВБ
Эмитент 8. облигация 1	282 000,00	RUB	0,00	11 595 840,00	100,0400	293 708 640,00	ММВБ
Эмитент 4. облигация 1	47 999,00	RUB	0,00	1 402 530,78	100,3100	49 550 327,68	ММВБ
Эмитент 4. облигация 2	280 000,00	RUB	0,00	7 593 600,00	101,2900	291 205 600,00	ММВБ
Эмитент 7. облигация 1	200 000,00	RUB	0,00	5 958 000,00	99,6800	205 318 000,00	ММВБ
Эмитент 9. облигация 1	74 000,00	RUB	1 500,00	54 000,00	101,180000	74 928 700,00	ММВБ

Для ценных бумаг, торгуемых на ПАО «Московская Биржа», критерии активности рынка которых были ниже установленных Методикой, рынок признан неактивным, согласно Методике справедливой стоимостью признается цена Ценового центра НКО АО НРД за 29.03.2019 г., отнесены во **второй** уровень иерархии.

Наименование	Остаток ЦБ на конец дня (шт)	Валюта номинала	Номинал	Остаток НКД, уплаченный при покупке (RUB)	ПКД начисленный (RUB)	Справедливая цена %	Справедливая стоимость (RUB)	Источник цены
Эмитент 3. облигация 4	927 295	RUR	1 000,00		17 859 701,70	100,4500	949 327 529,20	Ценовой центр НРД
Эмитент 3. облигация 5	700 000	RUR	1 000,00		672 000,00	100,7800	706 132 000,00	Ценовой центр НРД

Еврооблигации Эмитента 10 обращаются на внебиржевом рынке ценных бумаг, показатель BVAL составил 1, рынок признан неактивным. Согласно Методике, для определения справедливой стоимости использована цена BVAL за 29.03.2019 г. Согласно данным рейтинговых агентств эмитент имеет высокий кредитный рейтинг (Moody's – «Baa1», FitchRatings – «BBB»), с учетом кредитного риска эмитента применяется корректировочный коэффициент – 0,99, отнесены ко **второму** уровню иерархии.

Наименование	Остаток ЦБ на конец дня (шт)	Валюта номинала	Номинал	Остаток к ПКД, уплаченный при покупке (RUB)	ПКД начисленный (RUB)	Цена BVAL (%)	Корректировочный коэф.	Справедливая	Справедливая стоимость (RUB)	Источник цены
Эмитент 10, еврооблигация 1	100	EUR	10 000,00	0,00	15 458,33	101,637	0,99	100,62063	74 467 500,22	Bloomberg

Облигации Эмитента 11 были приобретены на размещении в конце декабря 2018 года. С даты размещения торгов по данным облигациям на ММВБ не было. Наблюдаемые данные отсутствуют. Рынок признается неактивным. Для определения справедливой стоимости облигаций, согласно п. 5.3.1. Методики использовалась доходность аналогичного инструмента, котируемого на активном рынке. Согласно п. 5.3.3. для определения индикативной ставки было использовано значение кривой бескупонной доходности государственных облигаций, увеличенное на стоимости риска эмитента данной облигации. Срок до погашения облигаций составлял 5328 дней, т.к. срок до погашения облигации лежит внутри сроков значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций, ставка, соответствующая данному сроку, рассчитывалась методом линейной интерполяции, согласно п. 9.6 Методики и составила 8,60%. Стоимость риска облигации составляет 0,81 %, согласно «Профессиональному суждению об уровне риска и размере резерва на возможные потери по вложениям в долговые обязательства Эмитента 11, таким образом, индикативная рыночная ставка составила 9,41%. Справедливая стоимость облигации, рассчитанная путем дисконтирования денежных потоков по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков (согласно п. 4.1.5 Методики) составила 2 037 543 842-80 руб.

Наименование	Кол-во	Валюта	ПКД, уплач.	ПКД, начисл.	Справедливая цена%	Справедливая стоимость	Источник цены
Эмитент 11, облигация 1	2 000 000,00	RUB	0,00	2 540 000,00	101,877192140	2 037 543 842,80	ММВБ

При определении справедливой стоимости ценных бумаг, по которым рынок ценных бумаг признан неактивным, в целях бухгалтерского учета Банком осуществлен детальный анализ степени активности и ликвидности рынка (не ограничиваясь только делением рынка на активный и неактивный). Приняты во внимание все факторы активности и ликвидности рынка, указанные в пункте 1.8. Положения 511-П.

Изменение метода оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

К уровню 3 относятся ненаблюдаемые исходные данные - в случае отсутствия цены на ОРЦБ, цены предоставляемой Ценовым центром НРД, информации о ценах (котировках), предоставляемой информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов. В таком случае, Банк признает невозможность надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов и формирует резерв в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В 1 квартале 2019 года перевода с 3-го уровня или на 3-й уровень не производилось. Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости производится при проведении переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов. В соответствии с главой 4 Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов в АО «МСП Банк» проведение переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов производится:

- в дату первоначального признания финансового инструмента;
- ежемесячно в последний рабочий день месяца по всем финансовым инструментам, подлежащим переоценке;
- в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами какого-либо выпуска. В дату совершения операций переоценке подлежат все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», этого выпуска;
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг какого-либо выпуска более чем на 5%, переоценке подлежат все ценные бумаги эмитента этого выпуска;
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента;
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

6.5. Информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации

Структура инвестиций в дочерние и зависимые организации представлена в следующей таблице.

Наименование объекта вложения	Доля участия в %	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)			на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)		
		Сумма вложения	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма вложения	Резерв	Балансовая стоимость
АО «МСП Лизинг»	100	200 000	128 000	72 000	200 000	128 000	72 000
ЗПИФ «МИР»	100	1 000 000	44 600	955 400	1 000 000	47 000	953 000
Прочие вложения		46 000	9 500	36 500	46 000	9 500	36 500
Корректировки РВП	-	-	(46 503)	-	-	-	-
Всего инвестиций в дочерние и зависимые компании		1 200 000	135 597	1 017 397	1 246 000	184 500	1 061 500

Информация о виде деятельности и местонахождении дочерних и зависимых организаций отражена в п.3. АО «МСП Банк» не имеет вложений в акции и паи структурированных организаций.

6.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

6.6.1 Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность.

	Валюта	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	Изменение
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	30 395 400	27 925 579	8,8%
Уступка прав требований	рубли	1 213 131	633 425	91,5%
Итого кредиты юридическим лицам		31 608 531	28 559 004	10,7%
Кредиты Банка России	рубли	-	1 000 000	(100,0)%
Кредиты кредитным организациям	рубли	16 963 256	17 905 262	(5,3)%
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	доллары	6 480	159 782	(95,9)%
	рубли	699 347	700 000	(0,1)%
Векселя кредитных организаций,	рубли	276 018	676 487	(59,2)%

	Валюта	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	Изменение
резидентов РФ				
Итого кредиты кредитным организациям		17 945 101	21 041 531	(14,7)%
Чистая ссудная задолженность		49 553 632	49 600 535	(0,1)%

В связи с сокращением двухуровневой финансовой поддержки субъектов МСП и переориентированием на прямое кредитование за 1 квартал 2019 года снизилось кредитование кредитных организаций.

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе просроченной задолженности, с разбивкой по срокам до погашения, по видам экономической деятельности, по географическим зонам:

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери представлена в следующей таблице (на основании данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»):

по состоянию на 1 апреля 2019 года (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери		
				Всего	Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический	Оценочный
						до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
1.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	67 048 514	100%	13 965 438	100%	82 686	1 033 049	163 192	12 686 511	16 565 451	15 725 909	2 318 501
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	64 050 067	95.53%	12 648 736	90.57%	81 813	1 014 012	159 411	11 393 501	15 147 067	14 336 178	2 302 499
	<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	26 467 083	39.47%	8 819 117	63.15%	-	-	-	8 819 117	8 829 674	8 829 674	76 288
	<i>кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	37 582 984	56.05%	3 829 619	27.42%	81 813	1 014 012	159 411	2 574 384	6 317 393	5 506 504	2 226 211
1.2	учтенные векселя	615 240	0.92%	233 753	1.67%	-	-	-	233 753	255 803	255 803	-20 377
1.3	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 524 875	-	1 082 949	0.08%	873	19 037	3 781	1 059 257	1 153 997	1 125 345	30 874
1.5	требования по	858 332	-	-	-	-	-	-	-	8 583	8 583	5 505

	сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)											
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги	45 098 797	x	73 689	x	0	0	0	73 689	320 538	320 538	32 581
3.	Прочие требования	5 109 424	x	1 084 147	x	8 356	54 625	5 404	1 015 762	1 888 725	1 814 796	3 356
4.	ИТОГО:	117 256 735	x	15 123 274	x	91 042	1 087 674	168 596	13 775 962	18 774 713	17 861 243	2 354 438

по состоянию на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
				Всего	Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический
						до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1.	Ссудная задолженность всего; в том числе:	65 257 839	100%	12 657 962	100%	146 765	94 899	517 150	11 899 147	16 357 180	15 657 304
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	62 567 854	95.87%	11 758 051	92.89%	146 765	94 899	382 591	11 133 796	14 948 881	14 277 230
	<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	29 192 048	44.73%	8 814 879	69.64%	-	-	-	8 814 879	8 827 005	8 827 005
	<i>кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	33 375 806	51.14%	2 943 172	23.25%	146 765	94 899	382 591	2 318 917	6 121 876	5 450 225
1.2	учтенные векселя	910 240	1.39%	233 753	1.85%	-	-	-	233 753	233 753	233 753
1.3	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 634 453	2.50%	666 158	0.05%	-	-	134 559	531 598	1 173 093	1 144 868
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением	145 292	0.22%	-	-	-	-	-	-	1 453	1 453

	контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)										
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги	27 762 075	x	73 689	-	-	-	-	73 689	299 398	299 398
3.	Прочие требования	1 795 723	x	486 402	-	6 580	1 043	4 832	473 947	705 288	705 288
4.	ИТОГО:	94 815 637	x	13 218 053	-	153 345	95 942	521 982	12 446 784	17 361 866	16 661 990

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	26 467 083	16 687 031	63.05%	960 935	3.63%	0	0.00%	0	0.00%	8 819 117	33.32%
Резервы на возможные потери	(8 829 674)	0	0.00%	(10 557)	0.12%	0	0.00%	0	0.00%	(8 819 117)	99.88%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	37 582 984	14 384 248	38.27%	15 185 045	40.40%	698 633	1.86%	3 662 237	9.74%	3 652 820	9.72%
Резервы на возможные потери	(5 506 504)	0	0.00%	(181 891)	3.30%	(124 445)	2.26%	(2 180 282)	39.59%	(3 019 886)	54.84%
Учтенные векселя	615 240	276 487	44.94%	0	0.00%	105 000	17.07%	0	0.00%	233 753	37.99%
Резервы на возможные потери	(255 803)	0	0.00%	0	0.00%	(22 050)	8.62%	0	0.00%	(233 753)	91.38%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	858 332	0	0.00%	858 332	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Резервы на возможные потери	(8 583)	0	0.00%	(8 583)	100.00%	0	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 524 875	44 598	2.92%	209 264	13.72%	87 666	5.75%	105 417	6.91%	1 077 931	70.69%
Резервы на возможные потери	(1 125 345)	0.00	0.00%	(3 644)	0.32%	(15 124)	1.34%	(31 915)	2.84%	(1 074 662)	95.50%

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2019 г.:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	29 192 048	19 306 483	66.14%	1 070 686	3.67%	-	-	-	-	8 814 879	30.20%
Резервы на возможные потери	(8 827 005)	-	-	(12 126)	-	-	-	-	-	(8 814 879)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	33 375 806	9 876 340	29.59%	15 269 213	45.75%	939 113	2.81%	4 091 920	12.26%	3 199 221	9.59%
Резервы на возможные потери	(5 450 225)	-	-	(174 547)	-	(147 043)	-	(2 224 865)	-	(2 903 770)	-
Учтенные векселя	910 240	676 487	74.32%	-	-	-	-	-	-	233 753	25.68%
Резервы на возможные потери	(233 753)	-	-	-	-	-	-	-	-	(233 753)	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	145 292	-	-	145 292	100.00%	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(1 453)	-	-	(1 453)	-	-	-	-	-	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 634 453	42 000	2.57%	269 296	16.48%	129 333	7.91%	107 547	6.58%	1 086 276	66.46%
Резервы на возможные потери	(1 144 868)	-	-	(4 498)	-	(23 520)	-	(32 173)	-	(1 084 677)	-

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 1 апреля 2019 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	1 514 834	5.72%	1 514 833	8.59%
от 1 до 6 месяцев	35 841	0.14%	35 841	0.20%
от 6 месяцев до 1 года	815 793	3.08%	815 736	4.63%
от 1 года до 3 лет	7 737 216	29.23%	7 731 463	43.84%
от 3 до 5 лет	7 114 092	26.88%	7 109 345	40.31%
более 5 лет	430 191	1.63%	430 191	2.44%
просрочка	8 819 117	33.32%	-	-
	26 467 083	100%	17 637 409	100%

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	276 900	0.74%	216 958	0.68%
от 1 до 6 месяцев	1 326 043	3.53%	1 127 288	3.51%
от 6 месяцев до 1 года	5 113 015	13.60%	4 146 418	12.93%
от 1 года до 3 лет	10 575 869	28.14%	8 692 813	27.10%
от 3 до 5 лет	6 462 402	17.20%	6 436 275	20.07%
более 5 лет	11 573 490	30.79%	11 390 469	35.51%
просрочка	2 255 265	6.00%	66 259	0.21%
	37 582 984	100%	32 076 480	100%

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 1 января 2019 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	2 259 779	7.74%	2 259 778	11.10%
от 1 до 6 месяцев	839 431	2.88%	193 166	0.95%
от 6 месяцев до 1 года	1 051 041	3.60%	340 035	1.67%

от 1 года до 3 лет	10 728 864	36.75%	8 673 074	42.59%
от 3 до 5 лет	8 971 844	30.73%	8 351 493	41.01%
более 5 лет	547 497	1.88%	547 497	2.68%
просрочка	4 793 592	16.42%	-	-
	29 192 048	100%	20 365 043	100%

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	104 916	0.31%	442	-
от 1 до 6 месяцев	1 893 846	5.67%	1 732 953	6.21%
от 6 месяцев до 1 года	2 151 500	6.45%	1 818 452	6.51%
от 1 года до 3 лет	10 514 034	31.50%	7 401 454	26.50%
от 3 до 5 лет	5 754 872	17.25%	5 703 223	20.42%
более 5 лет	11 356 677	34.03%	11 214 269	40.16%
просрочка	1 599 961	4.79%	54 789	0.20%
	33 375 806	100%	27 925 582	100%

В таблице представлена ссудная задолженность юридических лиц по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателя	на 1 апреля 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
		Абсолютное значение, (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	39 966 191	100%	35 155 551	100%
1.1	добыча полезных ископаемых	216 292	0.54%	-	-
1.2	обрабатывающие производства	12 132 216	30.36%	9 120 897	25.94%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	231 274	0.58%	103 137	0.29%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	515 848	1.29%	522 891	1.49%
1.5	строительство	1 055 351	2.64%	1 215 713	3.46%
1.6	транспорт и связь	3 253 429	8.14%	3 313 996	9.43%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	775 256	1.94%	314 152	0.89%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 220 741	8.06%	3 274 155	9.31%
1.9	прочие виды деятельности	18 565 784	46.45%	17 290 610	49.19%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	21 521 215	53.85%	20 905 558	59.47%
2.1	индивидуальным предпринимателям	481 852	1.21%	527 507	1.50%
3.	Кредиты физическим лицам, всего. в том числе по видам:	-	-	-	-
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1.1	ипотечные кредиты	-	-	-	-
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	-	-	-	-

К прочим видам деятельности, составляющих основную концентрацию предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам, относятся Региональные фонды поддержки малого и среднего бизнеса, лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и кооперативы.

Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов представлена в следующей таблице:

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 1 апреля 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	67 048 514	4 614 593	65 257 839	1 357 453
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	0	0	-	-
4.	Объем просроченной задолженности	13 965 438	1 027 981	12 657 962	476 832
5.	Объем реструктурированной задолженности	7 662 038	-	6 859 711	X
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	31 392 364	2 302 754	29 901 309	524 100
6.2	II	17 213 576	159 882	16 754 487	120 728
6.3	III	891 299	5 556	1 068 446	4 475
6.4	IV	3 767 654	977 949	4 199 468	194 595
6.5	V	13 783 621	1 168 452	13 334 129	513 555
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	203 698 154		203 698 154	X
7.1	I категории качества	5 163 990		2 896 888	X
7.2	II категории качества	3 672 389		6 626 435	X
8.	Расчетный резерв на возможные потери	16 565 451	X	16 357 180	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	15 725 909	X	15 657 304	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	15 725 909	1 721 297	15 657 304	633 014
10.1	II	204 675	1 751	190 937	1 312
10.2	III	161 619	999	172 250	465
10.3	IV	2 212 197	595 673	2 257 038	117 714
10.4	V	13 147 418	1 122 874	13 037 079	513 523
11	Оценочные резервы	2 318 501	x	-	-

Примечание:

- 1) В таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, объеме просроченной и реструктурированной задолженности, качестве ссуд, их обеспечения и величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, а также аналогичная информация по получению процентов – в соответствии с Положением № 611-П;
- 2) По строке 3 раскрытию подлежат ссуды, предоставленные на лучших условиях по сравнению с другими клиентами.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 1 апреля 2019 года составляет 11.43% (на 1 января 2019 года составляет 10.51 %).

Основными видами реструктуризации ссуд являются: изменение графика погашения, продление срока действия договора и изменение даты выплаты процентов.

Удельный вес просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 апреля 2019 года составляет 20.82% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2019 года – 19.4%). Удельный вес просроченной задолженности по процентным доходам на 1 апреля 2019 года составляет 22.27% от общего объема требований по процентам (на 1 января 2019 года – 35.13%).

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)		на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	39 966 191	100%	35 155 551	100%
в т.ч. в разрезе федеральных округов РФ:				
- Центральный округ	26 296 005	65.80%	23 782 039	67.65%
- Приволжский округ	4 202 493	10.52%	3 538 324	10.06%
- Уральский округ	1 774 027	4.44%	1 461 981	4.16%
- Северо-Западный округ	1 663 876	4.16%	914 863	2.60%
- Сибирский округ	1 529 490	3.83%	1 295 909	3.69%
- Дальневосточный округ	3 669 338	9.18%	3 242 043	9.22%
- Южный округ	637 311	1.59%	730 270	2.08%
- Северо-Кавказский округ	193 651	0.48%	190 122	0.54%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего	26 467 083	100%	29 192 048	100%
в т.ч. в разрезе стран:				
- Российская Федерация	25 766 983	97.35%	28 332 266	97.05%
- Международные организации	700 000	3%	700 000	2%
- Страны ОЭСР	100	0%	159 782	0.55%
Векселя, всего, в т.ч. в разрезе стран	615 240	100%	910 240	100%
- Российская Федерация	615 240	100%	910 240	100%
Ссудная задолженность, всего:	67 048 514	-	65 257 839	-
Начисленные проценты, всего:	549 528	-	-	-
Резерв на возможные потери:	15 725 909	-	15 657 304	-
Оценочные резервы	2 318 501	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, всего:	49 553 632	-	49 600 535	-

6.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Долговые облигации Российской Федерации,	22 063 267	21 921 745

в т.ч.:		
- заложенные по договорам РЕПО	6 925 069	2 190 306
Облигации кредитных организаций	4 974 451	-
Корпоративные облигации российских компаний	73 689	73 689
Резервы на возможные потери	(73 689)	(73 689)
Оценочные резервы	(132)	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего:	27 037 586	21 921 745

Облигации в категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» представлены долговыми облигациями Российской Федерации и облигациями российских компаний.

Облигации Российской Федерации представлены облигации Федерального Займа (ОФЗ) с постоянным купонным доходом:

Наименование	ISIN	Количество	Дата погашения	Размер купона, % годовых
ОФЗ 25083	SU25083RMFS5	250 000	15.12.2021	7,00
ОФЗ 26215	SU26215RMFS2	4 261 000	16.08.2023	7,00
ОФЗ 26219	SU26219RMFS4	1 090 000	16.09.2026	7,75
ОФЗ 26222	SU26222RMFS8	11 299 288	16.10.2024	7,10
ОФЗ 29007	SU29007RMFS0	180 255	03.03.2027	8,33
ОФЗ 29008	SU29008RMFS8	8 099 288	03.10.2029	8,84
ОФЗ 29011	SU29011RMFS2	1 196 930	29.01.2020	8,02

Корпоративные облигации российских компаний: процентные документарные облигации ОАО «Амурметалл» выпуск 1, серия 1 (RU000A0GN9D1), с датой погашения 26.02.2009. Резерв под обесценение создан в течение 2009 года в размере 100%.

6.8. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы по:	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	Изменение, процент
условным обязательствам кредитного характера	1 242 032	1 438 990	(13,7)
Оценочные резервы по условным обязательствам некредитного характера	87	22 808	(99,6)
Итого:	1 242 119	1 461 798	(15,0)

6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г.:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
	Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	
	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Балансовая стоимость активов	2 740 625	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	2 594 126	-
Нетто-позиция	146 499	-

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	Облигации Банка России	
	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Балансовая стоимость активов	-	5 453 202
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-	5 277 881
Нетто-позиция	-	175 321

	Вложение в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	
	Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	
	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Балансовая стоимость активов	6 925 069	2 190 306
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	6 511 229	2 058 190
Нетто-позиция	413 840	132 116

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали облигации Банка России и облигации федерального займа, переданные по договорам «репо» с кредитными организациями (см. пункт 6.17).

Договоры «репо». Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать внесения дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Стоимость вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, реализованных по соглашениям «репо», на 1 апреля 2019 г. составила 6 925 069 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 2 190 306 тыс. руб.).

Стоимость вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованных по соглашениям «репо», на 1 апреля 2019 г. составила 2 740 625 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 0 тыс. руб.).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 апреля 2019 г. как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 9 105 355 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 7 336 071 тыс. руб.).

6.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по полученным кредитам от Банка России, отражена в п. 10 в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах».

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по активам:

на 1 апреля 2019 г.

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	176 591	I	-	
Гарантии и поручительства	4 987 399	I	-	
Недвижимое имущество	1 163 014	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2019 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	934 366	II	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	1 575 009	II	Ежеквартально	
Недвижимое имущество	1 746 323	Не определяется	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	3 292 114	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	2 740 875	Не определяется	Ежеквартально	
Товары в обороте	351 138	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	6 435 932	Не определяется	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	128 250 251	Не определяется	Ежеквартально	
Прочие	3 990 896	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	176 591	I		
Гарантии и поручительства	4 987 399	I		
Гарантии и поручительства	1 163 014	II		
Недвижимое имущество	934 366	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2019 году не производились.
Движимое имущество (оборудование,	1 575 009	II	Ежеквартально	

автотранспорт, спецтехника)				
-----------------------------	--	--	--	--

на 1 января 2019 г.

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	112 988	I	-	
Гарантии и поручительства	2 783 900	I	-	Реализация и перезалог обеспечения в 2018 году не производились.
Недвижимое имущество	2 408 126	II	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	2 911 426	II	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	1 306 883	II	Ежеквартально	
Недвижимое имущество	1 515 037	Не определяется	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	10 379 990	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	2 833 381	Не определяется	Ежеквартально	
Товары в обороте	680 736	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	15 119 925	Не определяется	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	159 588 934	Не определяется	Ежеквартально	
Прочие	4 056 828	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	112 988	I		
Гарантии и поручительства	2 783 900	I		
Гарантии и поручительства	2 408 126	II		
Недвижимое имущество	2 911 426	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2018 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 306 883	II	Ежеквартально	
Движимое имущество транспорт, спецтехника)	1 886 048	II	Ежеквартально	

6.11. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость финансовых обязательств.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года в балансе отсутствовали финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

6.12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В приведенной ниже таблице раскрыта структура основных средств и нематериальных активов.

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Мебель	20 659	20 659
Компьютеры и оргтехника	504 308	502 839
Автотранспортные средства	22 891	22 891
Амортизационные отчисления	(377 854)	(364 759)
Нематериальные активы	160 987	157 643
Амортизационные отчисления	(36 270)	(34 266)
Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС и НМА	120 644	103 220
Остаточная стоимость ОС и НМА	415 365	408 227

Структура материальных запасов:

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Запасные части	1 082	903
Материалы	1 384	803
Инвентарь и принадлежности	7 864	6 868
Внеоборотные активы	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Материальные запасы, всего	10 330	8 574

По состоянию на 1 апреля 2019 г. остатки по счету по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств составили 12 257 тыс. рублей. (на 1 января 2019 - 230 тыс. рублей); остатки по счету по учету вложений в создание и приобретение нематериальных активов составили 108 387 тыс. рублей. (на 1 января 2019 - 102 990 тыс. рублей.).

Информация об изменении стоимости основных средств до вычета амортизации (в тыс. руб.):

Основные средства на 1 января 2019 года	546 389
Поступление	1 560
Выбытие	(91)
Основные средства на 1 апреля 2019 года	547 858

Основные средства на 1 января 2018 года	479 792
Поступление	80 155
Выбытие	(13 558)
Основные средства на 1 января 2019 года	546 389

6.13. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года на балансе банка отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

6.14. Информация об операциях аренды

Банк является арендатором основного здания, находящегося по адресу г. Москва, ул. Садовническая, д.79, и региональных помещений, арендуемых для удаленных рабочих мест. Банк использует помещения для осуществления банковской деятельности в соответствии с Уставом.

Сумма арендных платежей, принятых в качестве расходов за 1 квартал 2019 год составила – 38 218 тыс.рублей (за 1 квартал 2018 года – 37 938 тыс.рублей).

Банк предоставляет во временное пользование (субаренду) нежилое помещение для использования под офис, в соответствии с уставной деятельностью. Арендодатель имеет право требовать досрочное прекращение договора субаренды за ненадлежащее исполнение обязательств.

Арендная плата, признанная в качестве дохода за 1 квартал 2019 года составила 464 тыс.рублей, (за 1 квартал 2018 года – 926 тыс. рублей).

6.15. Информация по каждому классу нематериальных активов

Ниже представлена информация о нематериальных активах Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г.:

в тыс.руб.

Наименование группы объектов нематериальных активов	на 1 апреля 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак	1 566	1 008	1 566	968
Рекламные радиоролики	9 637	1 276	6 845	723
Программное обеспечение	149 784	33 986	149 232	32 575
Нематериальные активы, итого:	160 987	36 270	157 643	34 266

Информация об изменении стоимости основных средств и нематериальных активов до вычета амортизации (тыс. руб.):

Нематериальные активы на 1 января 2019 года	157 643
Поступление	8 859
Выбытие	5 515
Нематериальные активы на 1 апреля 2019 года	160 987

Нематериальные активы на 1 января 2018 года	77 528
Поступление	80 115
Выбытие	0
Нематериальные активы на 1 января 2019 года	157 643

6.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Финансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	44 280	504 759
Расчеты с работниками по подотчетным средствам	1 055	35
Начисленные проценты и дисконт	-	532 809
Нефинансовые активы		

Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственной деятельности	1 936	2 476
Расходы будущих периодов	461 037	21 475
Расходы по налогам и сборам	2 551	-
НДС уплаченный	187	377
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	283 134	239 908
Резервы на возможные потери	(424 853)	(695 310)
Прочие активы, всего	369 327	606 529

Прочие активы по видам валют:

	Код валюты	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Российский рубль	RUR	792 320	1 291 779
Евро	EUR	-	7 032
Доллар США	USD	1 860	3 028
Резервы на возможные потери		(424 853)	(695 310)
Прочие активы, всего		369 327	606 529

Номинированные в иностранной валюте прочие активы отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Справочная информация (курсы иностранных валют на отчетную дату):

	Код валюты	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Английский фунт стерлингов	GBP	85.1229	88.2832
Евро	EUR	72.8884	79.4605
Доллар США	USD	64.8012	69.4706

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим активам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
До 1 месяца	554 708	754 432
От 1 до 6 месяцев	112 876	147 163
От 6 до 12 месяцев	19 728	51 174
Свыше 1 года	56 257	194 094
Без определенного срока	50 611	154 976
Резервы на возможные потери	(424 853)	(695 310)
Прочие активы, всего	369 327	606 529

6.17. Информация об остатках на счетах в Банке России и кредитных организаций

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Кредиты Банка России	15 102 190	21 998 469
Остатки на корреспондентских счетах	1 408	3 670
Межбанковские кредиты и депозиты	34 656 123	30 440 000
Договоры «репо»	9 105 355	7 336 071
Субординированные кредиты (Внешэкономбанк)	9 000 000	9 000 000
Средства Банка России и кредитных	67 865 076	68 778 210

организаций, всего		
--------------------	--	--

По состоянию на 1 апреля 2019 года средства Банка России представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую процентную ставку 6,5% с датами погашения с апреля 2019 года по март 2022 года, в сумме 15 1028190 тыс. руб., полученные от Банка России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства (на 1 января 2019 г.: с датами погашения с января 2018 года по декабрь 2020 года, в сумме 23 908 075 тыс. руб.). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 1 апреля 2019 года обеспечение, предоставленное Банку России, составляет 8 090 537 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 9 526 556 тыс. руб.).

Субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс. руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году по ставке 5,147% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. В сентябре 2014 года заключено дополнительное соглашение к договору субординированного кредита, в котором было изменено следующее условие: дата погашения субординированного кредита переносится на 31 октября 2025 года. Данные средства были получены для целей реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства.

6.18. Информация об остатках на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 апреля 2019 года средства крупнейшего клиента в размере 2 108 000 тыс. руб. представляют собой 16,67% от удельного веса в общей сумме обязательств (на 1 января 2019 года – 2 108 000 тыс. руб. - 20,43%).

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Коммерческие организации негосударственных организаций	8 515 043	8 010 855
Финансовые организации негосударственных организаций	3 908 209	2 065 364
Физические лица – индивидуальные предприниматели	125 329	132 184
Некоммерческие организации негосударственных организаций	13 052	98 964
Некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	5 442	8 712
Средства клиентов, всего	12 567 075	10 316 079

Ниже приведена расшифровка клиентов по видам экономической деятельности:

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Финансовая и лизинговая деятельность	6 789 325	4 189 010
Недвижимость и строительство	574 878	1 124 911
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	642 089	840 052
Здравоохранение, культура и спорт	314 108	590 244
Производство, включая машиностроение	401 350	442 357
Торговля	1 208 046	257 494
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	1 648 887	189 614
Транспорт	41 230	95 797
Металлургия	6 767	15 462

Логистика	21 218	6 108
Прочее	919 177	2 565 030
Средства клиентов, всего	12 567 075	10 316 079

6.19. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с Протоколом № 4 от 30 января 2018 года заседания Комиссии по вопросам предоставления субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке АО «МСП Банк» отобран в качестве уполномоченного банка в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 г. № 1706 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке».

В рамках заключенного 4 апреля 2019 г. между АО «МСП Банк» и Минэкономразвития России Соглашения о предоставлении субсидии из федерального бюджета АО «МСП Банк» на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке № 139-11-2019-069 в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке, утвержденных постановлением Правительства российской Федерации от 30 декабря 2017 г. № 1706 (Правила 1706). АО «МСП Банк» направил 3 заявления на предоставления субсидий на общую сумму 49 323 114,86 рублей.

5 марта 2019 года между АО «МСП Банк» и Минэкономразвития России заключено Соглашение о предоставлении субсидии из федерального бюджета АО «МСП Банк» на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке № 139-11-2019-016 в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке (Правила 1764), утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г.

Лимит субсидии на выдачу кредитов в соответствии с данным договором составляет 383 125 млн. руб.

31 января 2019 года между АО «МСП Банк» и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации заключено «Соглашение о предоставлении субсидии в очередном финансовом году, заключаемое между уполномоченным банком и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации» № 082-11-2019-034.

Установленный лимит субсидии АО «МСП Банк» составил 915 872,78 рублей.

В I квартале 2019 года АО «МСП Банк» направлены на субсидирование в Минэкономразвития России 5 кредитных договоров на общую сумму 136 600 000,00 рублей.

Общая сумма планируемых к получению АО «МСП Банк» субсидий за I квартал 2019 года составила 1 978 590,73 рублей.

В I квартале АО «МСП Банк» перечислено субсидий на общую сумму 1 199 211,92 рублей, в т.ч.:

- 180 068,24 рублей (субсидия за декабрь 2018 года) перечислено в АО «МСП Банк» 13 февраля 2019 года;

- 284 174,72 рубля (субсидия за январь 2019 года) перечислено в АО «МСП Банк» 21 февраля 2019 года;
- 734 968,96 рублей (субсидия за февраль 2019 года) перечислено в АО «МСП Банк» 19 марта 2019 года.

Получение субсидий за март 2019 года в размере 779 378,81 рублей планируется в апреле 2019 года.

6.20. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Облигации	358	355
Векселя	1 144 858	1 155 947
Итого	1 145 216	1 156 302

Ценные бумаги (облигации) в разрезе выпусков представлены в следующей таблице:

Выпуски	Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	Балансовая стоимость на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	Номинальная стоимость	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка (%)
Облигации об-01 RU000A0JS5R1	5	5	5 000 000	29.03.2012	17.03.2022	7,0
Облигации об-02 RU000A0JS603	353	350	5 000 000	23.08.2012	11.08.2022	7,5
Итого:	358	355	10 000 000			

6.21. Информация об условиях выпуска ценных бумаг

Информация об условиях выпусков:

Облигации Об-01 – облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

Облигации Об-02 – облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

Условиями выпуска эмиссионных ценных бумаг (облигаций) Банка предусмотрено право их владельцев требовать досрочного погашения облигаций и выплаты им накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению облигаций, в случае делистинга облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки, при условии, что такие облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж. Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% от номинальной стоимости облигации. Выплата номинальной стоимости облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

По состоянию на 1 апреля 2019 года начисленный купонный доход по собственным облигациям составил 3 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 4 057 тыс. руб.).

На 1 апреля 2019 г. Банком размещены процентные векселя в сумме 1 144 858 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 1 155 947 тыс. руб.), номинированные в рублях, размещенные в период с июля 2017 г. по март 2019 г. (на 1 января 2019 года – номинированные в рублях, размещенные с декабря 2016 г. по декабрь 2017 г.). Процентные ставки составили от 3,0 до 8,83% (на 1 января 2019 года – от 2,75 до 8,83%). Сроки размещения представлены в таблице:

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
До 1 месяца	941 077	130 188
От 1 до 6 месяцев	84 437	924 028
От 6 до 12 месяцев	83 195	38 882
Свыше 1 года	36 149	62 849
Векселя размещенные, всего	1 144 858	1 155 947

На 1 апреля 2019 г. начисленный процентный расход составил 31 374 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – 18 245 тыс. руб.)

По состоянию на 1 апреля 2019 г. отсутствуют неисполненные Банком обязательства, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

6.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства представлены финансовыми обязательствами и включают в себя следующие позиции:

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Финансовые обязательства		
Расчеты с работниками	113 789	58 448
Обязательства по вознаграждению за выдачу гарантий	646 012	83 673
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 948	1 446
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	84 380	554 755
Обязательства по уплате процентов	-	209 321
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	52 945	21 282
Прочие обязательства	4 096	4 607
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	87	22 808
Прочие обязательства, всего	904 257	956 340

Прочие обязательства по видам валют:

	Код обозначения валюты	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Российский рубль	RUR	904 257	956 155
Евро	EUR	-	-
Доллар США	USD	-	185
Прочие обязательства, всего		904 257	956 340

Номинированные в иностранной валюте прочие обязательства отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим обязательствам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
До 1 месяца	694 238	349 239
От 1 до 6 месяцев	54 510	49 453
От 6 до 12 месяцев	155 509	106 667
Свыше 1 года		450 981
Прочие обязательства, всего	904 257	956 340

6.23. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Оценочные обязательства	87	22 808
Резервы под кредитные линии	45 364	36 632
Резервы под выданные гарантии	1 308 314	1 402 358
Корректировка резервов на возможные потери	(111 646)	-
Итого:	1 242 119	1 461 798

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 1 апреля 2019 г. основным истцом по спорам в отношении залогов, принятых в погашение обязательств от банков, лишенных лицензии, является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». На основании оценки рисков по данным судебным искам руководством Банка принято решение о создании оценочного обязательства в размере 87 тыс. рублей. (на 1 января 2019 г.: 22 808 тыс. рублей).

Ниже в таблице отражена информация о величине внебалансовых обязательств, по которым были созданы резервы:

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)
Безотзывные обязательства всего, в том числе:	5 804 368	7 316 916
Выданные гарантии	27 295 768	25 588 851
Обязательства по прочим договорам	193 931	137 107
Внебалансовые обязательства, всего	33 294 067	33 042 874

6.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 апреля 2019 года уставный капитал составляет 19 240 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 19 240 000 тыс. руб.). Уставный капитал разделен на 19 240 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 15 420 штук номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая. Владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с законом об акционерных обществах и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части имущества Банка, право на получение информации о Банке в объеме и в порядке, предусмотренном законом об акционерных обществах, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Объявленные акции после их размещения предоставляют те же права, что и ранее размещенные акции Банка.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Кредиты кредитным организациям	310 889	525 058
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы	145 017	-
Кредиты банкам-нерезидентам	15 507	133
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы	-	-
Кредиты Банку России	5 025	136 147
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы	-	-
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	476 438	659 338

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях составил 331 421 тыс.рублей. Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки, составила 145 017 тыс.рублей.

7.2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Кредиты некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	6 640	12 063
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы	3 240	-
Кредиты негосударственным финансовым организациям	313 388	165 344
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы	(804 396)	-
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	412 703	479 901
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы	(529 286)	-
Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	9 290	22 751
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы	(2 706)	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	(30 471)	3 034
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы	(11 684)	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	(633 282)	683 093

Процентные доходы от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимися кредитными организациями, составили 711 550 тыс.рублей. Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки, составила (1 344 832) тыс.рублей. Корректировка возникла в связи с применением новых правил бухгалтерского учета в кредитных организациях, начиная с 01.01.2019 года. В соответствии с новыми требованиями в учете отражается корректировка процентных доходов при увеличении кредитного риска в корреспонденции со счетами текущего финансового результата, при этом в первый рабочий день 2019 года (Письмо Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету») осуществлен перенос с внебалансового учета сумм неполученных процентных доходов по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) на балансовые счета по учету требований по начисленным процентам, начисление резервов под указанные требования в корреспонденции со счетами финансового результата прошлых лет. Таким образом, с учетом корректировки показатель «Процентные доходы по учету операций по ссудам, предоставленным клиентам, не

являющимися кредитными организациями» за 1 квартал 2019 г. имеет отрицательное значение в сумме 633 282 тыс. руб. или – 100,1% от суммы процентных доходов (за аналогичный период прошлого года 683 093 тыс. руб. или 36,8%).

7.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Ценные бумаги Российской Федерации	484 205	366 166
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	(12 584)	-
Ценные бумаги Банка России	35 371	-
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	-	-
Ценные бумаги юридических лиц	103 822	83 188
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	(11 547)	-
Ценные бумаги нерезидентов	64 457	39 068
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	-	-
Ценные бумаги кредитных организаций	77 418	33 338
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы</i>	48 096	-
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	789 238	511 760

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги составили 765 273 тыс.рублей. Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки, составила 23 965 тыс.рублей.

7.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Банка России	258 309	362 711
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы</i>	28 943	-
кредитных организаций	744 789	628 778
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы</i>	290 214	-
банков-нерезидентов	6	288
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы</i>	-	-
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 322 261	991 777

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций составили 1 003 104 тыс.рублей. Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) процентные расходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки, составила 319 157 тыс.рублей.

7.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
негосударственных финансовых организаций	60 390	40 676
негосударственных коммерческих организаций	29 513	27 526
негосударственных некоммерческих организаций	188	-
коммерческих организаций, находящихся в федеральной	40 190	-

собственности		
Индивидуальных предпринимателей	-	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	130 281	68 202

7.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
По облигациям	7	653
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы</i>	-	-
По векселям	20 792	29 831
<i>Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы</i>	732	-
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	21 531	30 484

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам составили 20 799 тыс.рублей. Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) процентные расходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки, составила 732 тыс.рублей.

7.7. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Восстановление резервов, всего:	3 636 952	4 118 908
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	489 655	3 192 159
<i>оценочные резервы</i>	1 852 234	-
по ценным бумагам	238	45 614
<i>оценочные резервы</i>	45 285	-
по внебалансовым обязательствам	0	743 350
<i>оценочные резервы</i>	755 893	-
по прочим активам	0	46 557
<i>оценочные резервы</i>	91 055	-
по оценочным обязательствам некредитного характера	22 808	91 228
<i>оценочные резервы</i>	379 784	-
Создание резервов, всего:	2 210 745	4 142 082
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	707 723	3 343 091
<i>оценочные резервы</i>	441 145	-
по ценным бумагам	46 108	44 879
<i>оценочные резервы</i>	776	-
по внебалансовым обязательствам	0	661 927
<i>оценочные резервы</i>	659 385	-
по прочим активам	0	49 427
<i>оценочные резервы</i>	153 483	-
по оценочным обязательствам некредитного характера	87	42 758
<i>оценочные резервы</i>	202 038	-

В 1 квартале 2019 года были созданы резервы на возможные потери в размере 753 918 тыс.рублей., корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 1 456 827 тыс. рублей.

В 1 квартале 2019 годы были восстановлены резервы на возможные потери в размере 512 701 тыс.рублей, корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 3 124 251 тыс. рублей.

7.8. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	4 937	64 745
Положительная переоценка ценных бумаг	17 435	43 229
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	(22 196)	(2 957)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(594)	(48 132)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(418)	56 885

7.9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	10 440	2 811
Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	11 536	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 976	2 811

7.10. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	2 706	-
Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	(48 096)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(45 390)	-

7.11. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	64 710	16 498
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(49 066)	(12 182)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 644	4 316

7.12. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Положительная переоценка средств	82 876	90 204

Отрицательная переоценка средств	97 570	90 441
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	(14 694)	(237)

7.13. Комиссионные доходы

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	208	294
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 874	1 099
Вознаграждение по переводам клиентов	1 629	897
Комиссия по выдаче банковских гарантий и поручительств	142 930	75 046
Прочие	4 714	1
Комиссионные доходы	151 355	77 337

7.14. Комиссионные расходы

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	195	11
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 261	714
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	685	230
Комиссия по полученным банковским гарантиям и поручительствам	432	492
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	18 473
Прочие	400	92
Комиссионные расходы	2 973	20 012

7.15. Прочие операционные доходы

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами негосударственным финансовым организациям	11 682	-
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами негосударственным коммерческим организациям	106 175	-
Доходы от операций с полученными кредитами от кредитных организаций	290 214	-
Доходы от операций с полученными кредитами от Банка России	28 943	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	464	926
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	6 722
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	1 262
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	10
Прочие доходы	2 324	166
Прочие операционные доходы	439 802	9 086

7.16. Операционные расходы

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	188 684	-
Расходы по операциям с учтенными векселями	8 761	0

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	29 535
Расходы на содержание персонала	508 286	403 569
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 772	1 548
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	14 798	3 203
Амортизация по основным средствам	13 186	10 420
Амортизация по нематериальным активам	7 519	3 395
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	38 218	37 938
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 481	2 283
Расходы от списания стоимости запасов	1 742	3 002
Служебные командировки	5 970	3 392
Охрана	2 113	1 494
Реклама	14 267	5 687
Представительские расходы	29	34
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	39 064	19 618
Аудит	-	-
Страхование	292	371
Другие организационные расходы	35 508	8 404
Операционные расходы	882 690	533 893

7.17. Информация об основных компонентах начисленных (уплаченных) налогов

Возмещение (расход) по налогам включает в себя следующие позиции:

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Налоги и сборы, относимые на расходы, всего, в том числе:	86 697	64 589
- НДС уплаченный	24 200	16 592
- Прочие налоги и сборы	893	1 108
Налог на прибыль, в том числе:	61 604	46 889
Отложенный налог на прибыль, увеличивающий/(уменьшающий) налог на прибыль	-	-

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2019 и 2018 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, выпущенным до 1 января 2007 г. на срок не менее 3-х лет, в 2019 и 2018 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

7.18. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату вознаграждения работникам Банка в отчете о финансовых результатах включаются в состав операционных расходов и представляют собой следующие выплаты:

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Заработная плата	241 944	215 569
Оплата отпусков	29 856	25 767
Оплата служебных командировок	5 470	4 753

Материальная помощь	68 123	39 701
Премия (включая премию по итогам работы за год)	49 102	23 328
Страховые отчисления	103 605	84 468
Прочие выплаты (больничные листы, отпуска по уходу за ребенком, компенсации и пр.)	11 186	9 983
Итого:	508 286	403 569

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

в тыс.руб.

	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль /убыток	ИТОГО
на 1 января 2018 г.	19 240 000	25 005	962 000		(2 626 065)	17 600 940
Прибыль за период	-	-	-		272 258	272 258
Прочий совокупный доход	-	38 243	-		-	38 243
Прочие движения		-	-		-	-
На 1 апреля 2018 г.	19 240 000	63 248	962 000		(2 353 807)	17 911 441
на 1 января 2019 г.	19 240 000	(212 731)5	962 000		(2 403 035)	17 586 234
Прочий совокупный доход	-	42 496	-	13 076	-	55 572
Прибыль за период	-	-	-		180 443	180 443
Прочие движения	-	-	-	-	(2 138 848)	(2 138 848)
На 1 апреля 2019 г.	19 240 000	(170 235)	962 000	13 076	(4 361 440)	15 683 401

№	Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
1	Финансовый результат	180 443	272 258
2	Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	55 572	38 243
3	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	-	-
4	Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль (стр. 2-стр.3)	55 572	38 243
5	Финансовый результат за отчетный период (стр.1 + стр.4)	236 015	310 501

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о денежных средствах и их эквивалентах раскрыта в п. 6.1 настоящей Пояснительной информации.

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

За 1 квартал 2019 г. отток денежных средств составил 555 472 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года отток составил 774 377 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями и являющимся недоступными для их использования.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном и предыдущем отчетном периоде не было.

В отчетном периоде денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, не поступало.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, так как вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и Банк работает в одном операционном сегменте (малый и средний бизнес).

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

Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов успешного управления Банком. С целью адекватной оценки рисков, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в АО «МСП Банк» создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

Основной целью организации эффективной системы управления рисками Банка является обеспечение финансовой устойчивости Банка на уровне, необходимом и достаточном для выполнения задач, определенных Стратегией развития АО «МСП Банк».

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком была разработана, одобрена Правлением и утверждена Наблюдательным советом Банка Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая обновляет подходы к идентификации и выделению значимых рисков, определению риск-аппетита Банка и группы, управлению выделенными группами риска и капиталом банковской группы.

В четвертом квартале 2017 года была утверждена редакция «Стратегии управления рисками и

капиталом банковской Группы АО «МСП Банк» (решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 28.12.2017 протокол №159) (далее – Стратегия). Установлены лимиты на риск-метрики Аппетита к риску АО «МСП Банк» на 2018 год. Лимиты ограничивают объем кредитного риска его структуру и величину потерь. Разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, работа над которыми продолжается в 2018 году.

В декабре 2018 года в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком была обновлена и утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской Группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 27.12.2018, Протокол №170) (далее – Стратегия), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У.

В соответствии со Стратегией процесс управления совокупным уровнем рисков и капиталом Банка включает в себя пять основных последовательных этапов:

- Идентификация рисков Банка и оценка их существенности;
- Формирование систем управления существенными рисками Банка;
- Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам;
- Установление Аппетита к риску Банка;
- Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений.

Целью этапа «Идентификация рисков Банка и оценка их существенности» является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Банка. Каждый выявленный риск подлежит оценке уровня его существенности. Риск может быть признан существенным в случае, если негативные последствия от реализации данного риска оказывают существенное влияние на один или несколько показателей:

- консолидированный финансовый результат Банка;
- располагаемый капитал Банка;
- ликвидность Банка;
- репутацию Банка;
- соблюдение Банком требований регулирующих органов.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. Очередной ежегодный этап идентификации рисков был завершен в октябре 2018 года. Правлением Банка был рассмотрен отчет об идентификации рисков от 29.11.2018 года, по результатам которого утвержден перечень существенных рисков Банка – решение Правления Банка от 29.11.2018, протокол № 138. К существенным рискам, в любом случае, относятся риски Банка, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Результатом этапа «Идентификация рисков Банка и оценка их существенности» является актуальный реестр существенных рисков Банка представленный в Таблице 1.

Таблица 1. Перечень существенных видов рисков Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г.

№	Существенные виды рисков
1	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск
7	Правовой риск
8	Регуляторный риск
9	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск
11	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности
13	Налоговый риск
14	Риск информационных систем

В соответствии с требованиями п.3.2 Указания 3624-У, а также иными внутренними нормативными документами Банка риски, определенные в качестве «существенных», относятся к «значимым»/«наиболее значимым». «Наиболее значимые риски» – риски, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности", используемые для целей применения Указания №3624-У. Группа относит к наиболее значимым рискам следующие категории рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск.

«Значимые риски» – совокупность наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Данный перечень используется для целей применения Указания № 3624-У и формируется с учетом одиннадцатого абзаца п.3.3. Указания № 3624-У:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- репутационный риск,
- стратегический риск

Кредитный риск

Кредитный риск означает риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) контрагентами (должниками) финансовых обязательств перед Банком.

Данный риск является значимым для Банка в связи с чем ему уделяется пристальное внимание. От эффективности системы управления кредитным риском в значительной степени зависит эффективность деятельности Банка в целом.

Эффективность функционирования существующей в АО «МСП Банк» системы управления кредитным риском обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах:

- Единство подходов к управлению кредитным риском: Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, его мониторинга и отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровню риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в риск-менеджменте функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском, как результат - в Банке соблюдается принцип обязательного согласования с риск-менеджментом всех нормативных документов по проведению операций, несущих в себе кредитный риск.

- Интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск.

- Представительство в профильных комитетах: наличие представительства риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной основах. Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Основными элементами системы управления кредитным риском являются:

- идентификация кредитного риска,
- комплексная экспертиза рисков по сделке,
- качественная и количественная оценка риска (в т.ч. оценка платежеспособности контрагента / заемщика / поручителя / залогодателя, оценка его деловой репутации и т.д.),
- методы минимизации риска, в т.ч. система лимитов, ограничивающих кредитные риски уровнем, предусмотренным Стратегией развития АО «МСП Банк»,
- мониторинг кредитных рисков, в том числе оценка контрагентов Банка и сделок на предмет наличия признаков проблемности или потенциальной проблемности.

Методология управления кредитным риском предусматривает определенные принципы, лимиты и ограничения уровня кредитного риска, закрепленные во внутренних нормативных документах АО «МСП Банк».

Бизнес-модель Банка - реализация государственных программ поддержки МСП и коммерческое кредитование предполагает привлечение денежных ресурсов на длительный срок от Банка России и ВЭБ и предоставление средств субъектам МСП, зарегистрированным на территории РФ. Банк также проводит операции по секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП с рыночным привлечением средств. В связи с этим основной объем операций ведется в национальной валюте (российских рублях), основной вид деятельности - поддержка субъектов МСП, признаваемые таковыми в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ. Географическая концентрации не являются спецификой деятельности Банка

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска разработаны в соответствии со спецификой деятельности Банка.

Риск концентрации оценивается Банком как существенный в отношении кредитного риска и риска ликвидности, система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, установлена по данным видам рисков и регламентируется:

- "Положением по управлению кредитным риском группы АО "МСП Банк" (утверждено решением Правления АО "МСП Банк" от 06.03.2017),

- "Положением по управлению риском ликвидности банковской группы АО "МСП Банк" (утверждено решением Правления АО "МСП Банк" от 22.02.2017).

В соответствии с "Положением по управлению кредитным риском группы АО "МСП Банк", риск концентрации в части кредитного риска это - риск, связанный с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.; - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам; - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления сигнальных значений и лимитов соответствующих показателей аппетита к риску (по портфелю, продуктам и контрагентам) и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов может нести существенный кредитный риск, представляющий угрозу финансовой стабильности Банка.

В качестве основных лимитов концентрации кредитного риска на одного контрагента/группу связанных контрагентов Банк рассматривает регуляторные нормативы, установленные Банком России. Процедуры выявления, измерения и ограничения риска выполняются в рамках соблюдения указанных нормативов (на ежедневной основе).

По состоянию на 1 января 2019 г. фактическое значение норматива Н6 составляет 22,05% (нормативное значение 25%), норматива Н7 - 135,21% (лимит 800%), Н9.1 - 0% (лимит 50%), Н10.1 - 0% (лимит 3%), Н25 - 5,86% (лимит 20%).

На 2018 год Банк установил дополнительные лимиты концентрации кредитного риска на группу связанных контрагентов по банковским и небанковским группам, концентрации ценных бумаг в портфеле Банка - лимиты на риск-метрики Аппетита к риску.

В Банке разработана система показателей аппетита к риску (риск-метрики). По данным показателям утверждены количественные значения в виде лимитов и сигнальных значений, определены коллегиальные органы, осуществляющие контроль, подразделения, осуществляющие мониторинг и меры по реагированию при превышении сигнальных значений или лимитов. Аппетит к риску и лимиты устанавливаются Наблюдательным советом Банка, сигнальные значения - Правлением Банка.

В целях снижения уровня кредитных рисков Банк в своей деятельности использует следующие лимиты и ограничения:

- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;
- устанавливает лимиты на риск-метрики Аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;
- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;
- устанавливает стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры.

Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно проводимые Банком, направлены, прежде всего, на постоянную актуализацию внутренней нормативной базы по управлению кредитным риском с учетом требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

В целях управления рыночным риском Банком осуществляется оценка и мониторинг рыночного риска в разрезе его компонентов (валютного, фондового и процентного рисков) с учетом требований Банка России.

Рыночный риск, включает в себя как общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например с изменением процентных ставок, волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами (например, ухудшение финансового положения эмитента ценных бумаг).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает размер Аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах взвешенных с учетом риска.

Для оценки величины рыночного риска Банк также использует метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки. При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

Информация о величине рыночного риска и его составляющих.

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.
На 1 апреля 2019 г.	701 490.40	-	-	8 768 630.00
На 1 января 2019 г.	575 449.57	-	-	7 193 119.63

Информация о величине процентного риска и его составляющих.

По состоянию на:	Общий процентный риск, тыс. руб.	Специальный риск, тыс. руб.	Процентный риск, тыс. руб.
На 1 апреля 2019 г.	223 094.05	478 396.35	701 490.40
На 1 января 2019 г.	154 259.76	421 189.81	575 449.57

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных

как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.

В рамках управления фондовым риском в АО «МСП Банк» производится оценка и анализ уровня фондового риска методом VaR-анализа, на основе которого рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и меры по его регулированию. В целях повышения эффективности системы управления фондовым риском в АО «МСП Банк» регулярно проводится самооценка эффективности системы расчета уровня фондового риска методом VaR-анализа путем сопоставления расчетного уровня риска с фактическими результатами от переоценки и покупки/продажи ценных бумаг. На основе данных анализа принимается решение о необходимости корректировки системы расчетов.

С целью минимизации риска эмитента Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов ценных бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях.

По результатам оценки финансового состояния рассчитывается размер лимита на эмитента, принимается решение о необходимости формирования резерва в его объеме.

б) валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В рамках внутренней системы оценки и контроля валютного риска в АО «МСП Банк» осуществляется прогноз изменения валютной позиции, анализ валютной структуры баланса, оценка валютного риска методом VaR-анализа и методом стресс-тестирования. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции Банка и изменении курсов валют. Метод VaR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков Банка от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. При построении бизнес-плана Банка осуществляется прогноз изменения валютной позиции, устанавливаются целевые показатели планируемых к осуществлению операций для достижения сбалансированности структуры активов и пассивов в разрезе валют. На регулярной основе осуществляется контроль выполнения параметров бизнес-плана. Также в Банке осуществляется расчет и контроль лимитов открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Процентный риск возникает при несовпадении сроков возврата предоставленных и привлеченных средств, а также в случае различных условий установления ставок по активным и пассивным операциям (фиксированные и плавающие ставки).

Для определения потенциальной величины процентного риска АО «МСП Банк» использует метод разрывов (GAP-анализ) и метод дюрации. Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам. Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в

зависимости от величины возможных потерь капитала Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

Для оценки чувствительности Банковского портфеля к изменению рыночных условий, Банк проводит расчет изменения чистой процентной маржи к различным сценариям изменения процентных ставок на горизонте имеющихся активов и пассивов. По результатам анализа в зависимости от величины изменения чистой процентной маржи Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

В целях снижения процентного риска в АО «МСП Банк» в своей Процентной политике устанавливает основные принципы определения процентных ставок (в том числе в зависимости от кредитного качества партнеров Банка) и управления процентным риском. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Операционный риск

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Управление операционным риском Банка осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском и направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Банком разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору, реализована система анализа, оценки и контроля уровня операционного риска.

На постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, анализируется динамика выявленных фактов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех сотрудников, независимо от занимаемой должности, в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающих в себя, в том числе: разделение функций, последующий контроль ввода данных, сверку данных, контроль при осуществлении расчетов, контроль исполнения, внутренний аудит, подтверждение операций, контроль полномочий на исполнение операции, внешний аудит, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации и т.д.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности кредитной организации осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов ввиду отсутствия ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Банк устанавливает лимиты на риск-метрики Аппетита к риску по риску ликвидности. Методология анализа, оценки и контроля состояния ликвидности формируется Банком в соответствии с Положением по управлению риском ликвидности банковской группы. Внутренние нормативные документы Банка по управлению риском ликвидности разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России к обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций и имеют своей целью совершенствование

механизма управления банковской ликвидностью в процессе деятельности Банка, обеспечение в любой момент времени платежеспособности Банка, формирование оптимального соотношения ликвидности и доходности операций, минимизацию риска потери ликвидности, соблюдение обязательных нормативов.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности требованиям Центрального Банка Российской Федерации;
- осуществление постоянного контроля за платежной позицией Банка;
- проведение стресс-тестирования.

В целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка и значений нормативов ликвидности (Н2, Н3) и ежемесячный прогноз норматива долгосрочной ликвидности (Н4), установленных Банком России, и контроль за их соблюдением, а также расчет показателя краткосрочной ликвидности и показателя чистого стабильного фондирования. Производится оценка состояния ликвидности посредством построения срочной структуры активов и пассивов Банка и анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ).

Основываясь на результатах GAP-анализа, Банк устанавливает предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, и на регулярной основе проводится контроль за выполнением установленных предельных значений.

Банк является институтом развития, реализующим финансовую поддержку субъектов МСП, обеспечивает доведение государственных ресурсов до малого и среднего бизнеса через:

- Двухуровневую систему финансовой поддержки через банки-партнеры и организации инфраструктуры;
- Предоставление гарантий в рамках НГС и 223-ФЗ и 44-ФЗ;
- Прямое кредитование.

Таким образом, бизнес-модель АО «МСП Банк» предполагает привлечение ресурсов на длительный срок от Банка России и ВЭБ для фондирования компаний МСП под залог кредитов компаниям МСП. Соответственно, при анализе риска ликвидности Банк разделяет открытый рынок и целевое привлечение.

Банк осуществляет действия, направленные на поддержание пассивной базы, диверсифицированной по клиентам, источникам, инструментам и срокам привлечения в разрезе основных валют ведения бизнеса. Стабильная и диверсифицированная структура пассивов, включающая в себя ресурсы, привлекаемые от различных инвесторов/клиентов, как в срочные инструменты, так и счета до востребования, позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования в случае, если один из инструментов становится недоступным. Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления внутренних предупреждающих лимитов в разрезе контрагентов, инструментов привлечения, срочности привлечения и

позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

АО «МСП Банк» постоянно актуализирует внутреннюю нормативную базу по оценке состояния ликвидности Банка, в том числе методом стресс-тестирования, и по формированию плана действий в целях сохранения финансовой устойчивости Банка в условиях чрезвычайных обстоятельств.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом.

Риск потери деловой репутации Банка регулируется в целях недопущения/снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

В целях регулирования уровня репутационного риска в АО «МСП Банк» применяется Положение по управлению репутационным риском банковской группы АО «МСП Банк», в соответствии с которыми в Банке проводятся мероприятия по: выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

Стратегический риск

Стратегический риск в Банке регулируется в целях недопущения /снижения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях регулирования уровня стратегического риска в АО «МСП Банк» применяется Положение о порядке управления стратегическим риском банковской группы АО «МСП Банк», в соответствии с которыми в Банке проводятся мероприятия по: выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

10.1. По кредитному риску

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые инструменты делятся на три категории, в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовыми инструментами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий.

Первая категория. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы относятся Банком в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

- финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- условия договора 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.

Вторая категория. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (через ПСД)

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Третья категория. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты, которые не были классифицированы Банком в категорию финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости. Или категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится через определение оценочных резервов по модели резервирования в соответствии с МСФО 9. Расчет оценочных резервов для индивидуальных активов, находящихся на стадиях 1 и 2 происходит как произведение стоимости актива на вероятность дефолта соответствующей рейтингу контрагента. Для стадии 3 и для контрагентов без рейтинга резерв принимается равным стоимости актива.

В качестве стоимости актива принимается совокупность суммы основного долга без просрочки, суммы просроченного основного долга и суммы возмещения расходов. Для определенных АО «МСП Банком» бизнес-линий Банк использует ряд моделей резервирования для определения величины резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется на основе:

- Ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев - для финансовых инструментов без факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты первоначального признания, или признаков обесценения;
- Ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания, или признаки обесценения.

Сегментация портфеля

Портфель сегментируется на основе набора общих характеристик кредитного риска и может отличаться для разных суб-портфелей и ссуд.

Характеристики агрегации могут меняться с течением времени и появлением новой информации, соответствующей мониторинг проводится ДОКР на регулярной основе не реже 1 раза в 12 месяцев.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Заключение о значительности увеличения кредитного риска основывается на количественных и качественных индикаторах в соответствии с утвержденными критериями:

- факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска;
- перечень признаков обесценения.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Расчет ожидаемых кредитных потерь EL	Ожидаемые кредитные потери в течение 12 месяцев	Ожидаемые потери в течение срока жизни финансового инструмента	
Критерии отнесения к Стадии	Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания, и не имеющие признаков обесценения	Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания, но без признаков обесценения	Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения на отчетную дату

Улучшение кредитного качества финансовых инструментов, по которым на прошлые отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска (Стадия 2), до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 1, происходит при отсутствии на отчетную дату признаков обесценения и факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания. Дополнительным условием восстановления в случае осуществления процедуры проблемной реструктуризации, свидетельствующей о существенном увеличении кредитного риска, является выполнение Условия улучшения (в соответствии с ВНД Банка).

Улучшение кредитного качества финансовых инструментов, по которым на прошлые отчетные даты были выявлены признаки обесценения (Стадия 3)², до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 1, происходит при отсутствии на отчетную дату признаков обесценения и факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания, и выполнении Условия улучшения (в соответствии с ВНД Банка).

Улучшение кредитного качества финансовых инструментов, по которым на прошлые отчетные даты были выявлены признаки обесценения (Стадия 3), до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 2, происходит при отсутствии на отчетную дату признаков обесценения, выполнении Условия улучшения (в соответствии с ВНД Банка) и наличии хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания.

Для определенных бизнес-линий АО «МСП Банк» использует модели резервирования для определения величины резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе.

Для расчета резервов на Стадии 3 Банк проводит резервирование балансовых финансовых инструментов на индивидуальной основе.

² за исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов

Для расчета величины индивидуального резерва по финансовым инструментам Банк оценивает ожидаемые кредитные потери по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными, на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев. При этом Банк рассматривает, как минимум, два сценария и учитывает вероятность реализации сценария потерь даже в случае, когда такая вероятность мала.

Оценка ожидаемых кредитных потерь учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Для резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- Оценка ожидаемых кредитных потерь для финансовых инструментов, по которым выявлены признаки обесценения, по различным сценариям;
- Расчет резерва для финансовых инструментов, по которым выявлены признаки обесценения с учетом различных сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, осуществляется экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения задолженности, например:

1. Вхождение Банка в капитал заемщика;
2. Реализация обеспечения;
3. Прочие сценарии в зависимости от наличия данных (например, полное погашение задолженности, 100%-е потери и пр.).

Для расчета возмещаемой стоимости по каждому сценарию оцениваются сроки и суммы поступлений в счет погашения задолженности, и применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием в качестве ставки дисконтирования первоначальной эффективной процентной ставки.

Оценка резерва под обесценение по финансовому инструменту, по которому выявлены признаки обесценения, осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь по рассматриваемым сценариям в соответствии со следующей формулой:

$$EL = BV - \sum_{j=1}^J \frac{FV^j}{(1+i)^{t/265}} \cdot w_j$$

Где:

BV – балансовая стоимость финансового инструмента на дату оценки;

FV^j – будущий поток денежных средств по j сценарию;

w_j – вес сценария j, определяемый на основе экспертного суждения с учетом имеющейся текущей информации о степени проблемности, а также прогнозной информации. Сумма весов всех сценариев равна 100%;

i – эффективная процентная ставка;

t – количество дней с даты составления отчета по дату соответствующего (k – го) потока денег.

В случае если время нахождения финансового инструмента в дефолте (в календарных днях) превышает максимальное время нахождения в дефолте T_{max} , то Банк создает 100% резерв под обесценение по такому финансовому инструменту.

Наблюдательным советом Банка утверждено определение дефолта в соответствии со спецификой бизнес-модели Банка в отношении различных финансовых инструментов:

NPL – Величина балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств кредитного характера (за исключением балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств не подверженных кредитному риску), в том числе, но не ограничиваясь: величина

ссуд, неиспользованных кредитных линий, гарантий, долевых и долговых ценных бумаг, дебиторской задолженности (далее – Кредитные требования), соответствующих одному или нескольким критериям:

1) Должник/заемщик/принципал/эмитент по Кредитному требованию (далее - Заемщик) просрочил погашение любых существенных (более 1 тыс.руб.) по величине просрочки Кредитных требований перед АО «МСП Банк» более чем на 90 календарных дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только Заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств;

2) Одно из Кредитных требований к Заемщику отнесено к IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П и/или Положением Банка России N 611-П (данное обстоятельство не распространяется на случаи, когда Кредитное требование к Заемщику отнесено к V категории качества по итогам оценки Кредитного требования до срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга, определенного договором, когда обслуживание долга при оценке финансового положения заемщика как плохого может быть оценено только как неудовлетворительное);

3) В отношении одного из Кредитных требований к Заемщику проведена реструктуризация, в определении п. 3.7.2.2. Положения Банка России №590-П и указанное Кредитное требование к Заемщику отнесено к III³, IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П и/или Положением Банка России N 611-П;

К вынужденной реструктуризации не относятся случаи, когда единственным изменением по итогам реструктуризации является изменение ставки в связи с приведением ставки по Кредитному требованию к уровню, установленному программами/продуктами Банка, утвержденному уполномоченным органом банка;

4) Реализация одного из Кредитных требований к Заемщику с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества данного Кредитного требования (более 5% от балансовой стоимости актива на момент продажи);

5) АО «МСП Банк» обратился в суд с заявлением о признании Заемщика банкротом;

6) Суд признал Заемщика банкротом или ввел в отношении Заемщика процедуру банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);

7) Заемщик обратился в суд с заявлением о банкротстве или принял меры, направленные на неисполнение своих обязательств перед АО «МСП Банк», например, оспаривание условий кредитной сделки в суде;

8) К Заемщику имеется Кредитное требование, по которому Банк получил требования по раскрытию гарантии и осуществил оплату, при чем выставленное регрессное требование к принципалу просрочено более чем на 30 дней и/или отнесено к IV или V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П и/или Положением Банка России N 611-П;

9) Возникновение основания для признания значительного ухудшения качества любого из Кредитных требований к Заемщику.

Вне зависимости от факта соответствия вышеуказанным критериям к NPL не относятся, начисленные/взысканные по решению суда штрафы, пени, неустойки по любым Кредитным требованиям.

Вне зависимости от факта соответствия вышеуказанным критериям к NPL не относятся Кредитные требования к принципалу исключительно вследствие неуплаты комиссии за предоставленную АО «МСП Банк» гарантию по обязательствам принципала. В данном случае к NPL относятся только Кредитное требование по получению данной комиссии при условии соответствия такого требования пунктам 1) - 9) настоящего раздела.

³ Данный критерий не распространяется на Кредитные требования, по которым III категория качества присвоена на основании приравнивания качества обслуживания долга и финансового положения (до первой уплаты процентов).

В соответствии с упрощенным подходом для дебиторской задолженности Банк формирует резервы под обесценение по портфелям дебиторской задолженности, сформированным по типу сегмента контрагента.

Исходя из наличия и длительности просроченной задолженности по договору с контрагентом, портфель для каждого сегмента делится на обесцененные требования (при наличии по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком длительностью свыше 90 дней) и текущие требования.

По текущим требованиям резерв под обесценение рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным потерям по портфелю за средневзвешенный срок жизни финансовых инструментов в портфеле.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов и лимиты концентрации крупных кредитов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты концентрации по отраслям и странам для диверсификации портфелей. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

В 2017 году были разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, в конце 2018 года была проведена валидация рейтинговых моделей силами компании АКРА РМ, входящей в рейтинговое агентство АКРА. По итогам валидации рейтинговых моделей Банк получил рекомендации от компании АКРА РМ, которые намерен использовать для уточнения моделей рейтингования заемщиков-субъектов МСП.

В целях постоянного совершенствования системы управления кредитным риском, работа по формированию рейтинговых моделей продолжится и в 2019 году.

Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности.

Правление принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, устанавливает лимиты по Банкам-контрагентам, группам контрагентов, утверждает решения Кредитного комитета. Кредитный комитет Банка принимает решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты по рискам связанным с операциями на финансовых рынках; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на

финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности.

В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент. Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

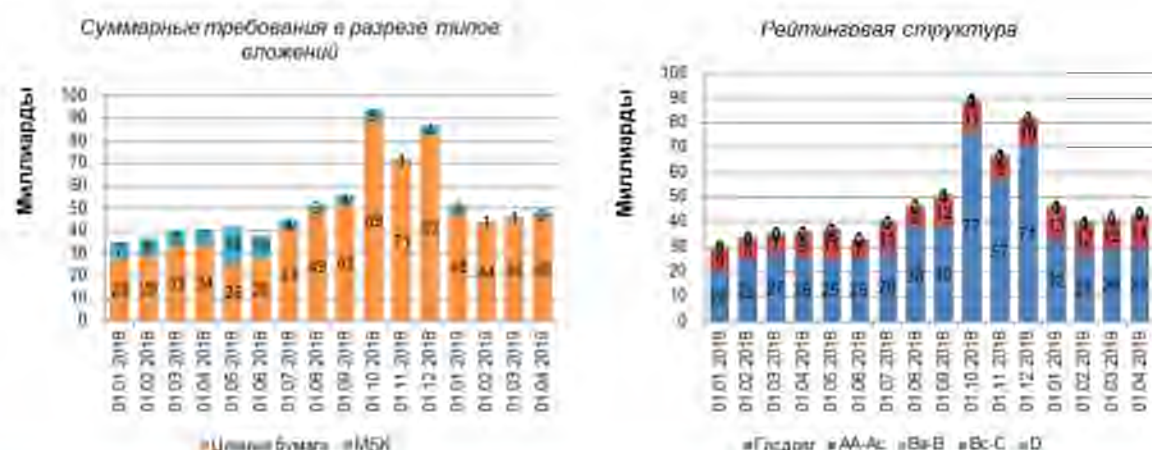
Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым в дальнейшем может возникнуть необходимость проведения Банком платежей за свой счет, от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля кредитных рисков.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Ниже представлена структура кредитного риска по операциям на финансовых рынках на 1 апреля 2019 года. Кредитные риски по операциям на финансовых рынках низкие.



Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и совокупном объеме кредитного риска по состоянию:

на 1.04.2019 г. (в тыс. руб.):

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	23 515 323	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 613 328	322 666
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	67 573 819	54 639 167
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Итого	92 702 470	54 961 833
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:	92 702 470	54 639 167
Активы, с коэффициентом риска 100%	67 573 819	54 639 167
Операции с пониженными коэффициентами риска	837 910	41 896
Операции с повышенными коэффициентами риска	6 627 366	4 002 197
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	32 330 136	25 839 204
Совокупный объем кредитного риска	X	108 360 453

на 1.01.2019 г. (в тыс. руб.):

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	29 796 380	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	802 316	160 307
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	60 847 681	49 107 670
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0

Итого	91 446 377	49 267 977
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:	91 446 377	49 267 977
<i>Активы, с коэффициентом риска 100%</i>	<i>60 847 681</i>	<i>49 107 670</i>
Операции с пониженными коэффициентами риска	605 849	30 292
Операции с повышенными коэффициентами риска	6 186 628	3 700 269
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	32 135 767	24 059 596
Совокупный объем кредитного риска	X	77 058 104

Оценка обесценения

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в п. 7.12.

Резервы по РСБУ

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери формируется по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов, прочие потерям и обязательствам некредитного характера.

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

При классификации Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента осуществляется исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Банк также формирует резерв по портфелю однородных ссуд, условных обязательств кредитного характера, каждая из которых незначительна по величине (величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд / величина каждого условного обязательства кредитного характера превышает 0,5% от величины капитала Банка) и соответствует установленным признакам однородности. При наличии индивидуальных признаков обесценения (ИПО) ссуды/условные обязательства не могут быть включены / должны быть исключены из портфеля.

К индивидуальным признакам обесценения по ссудам относятся признаки ухудшения финансового положения заемщика, при которых финансовое положение и качество обслуживания долга по ссуде не может быть признано хорошим.

К индивидуальным признакам обесценения по условным обязательствам кредитного характера (предоставленным гарантиям) относятся: наличие у контрагента ссудной задолженности/гарантии, резервируемой на индивидуальной основе, с индивидуальными признаками обесценения, наличие просроченного вознаграждения Банка по гарантии свыше 30 дней, отнесение гарантии к черной зоне на основании выявленных критериев проблемности, применение к контрагенту процедур несостоятельности (банкротства), прекращение действия лицензии, аннулирование или отзыв лицензии на осуществление основной деятельности контрагента, принятие Банком решения об удовлетворении требования по оплате гарантии.

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

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, движимое имущество (за исключением запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке)) – не реже одного раза в

квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в 6 месяцев.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка, устанавливается параметрами кредитных продуктов Банка.

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по залоговой стоимости, рассчитывается от оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов.

Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залоги, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

Банк не оценивает кредитный риск на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска.

Политика по управлению кредитным риском контрагента, методы его оценки идентичны политике и методам оценки кредитного риска заемщиков Банка.

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Правлением.

С целью минимизации кредитного риска контрагента Банк стремится заключать сделки на биржевом рынке с центральным контрагентом.

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует неттинг.

Сведения о реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пункте 6.6 информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в таблице «Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов»

Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности

	До 30 дней	От 31 дней до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Резервы сформированные, тыс.руб.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.				
на 1 апреля 2019г.	82 686	1 033 049	163 192	12 686 511	12 629 877
из них:					
по межбанковским ссудам	-	-	-	8 819 117	8 819 117
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	81 813	1 014 012	159 411	2 574 384	2 545 780
по требованиям по приобретенным по сделке правам	873	19 037	3 781	1 059 257	1 031 227
по учтенным векселям	-	-	-	233 753	233 753

	До 30 дней	От 31 дней до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Резервы сформированные, тыс. руб.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.				тыс. руб.
на 1 января 2019г.	146 765	94 899	517 150	11 899 147	12 507 632
из них:					
по межбанковским ссудам	-	-	-	8 814 879	8 814 879
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	146 765	94 899	382 591	2 318 917	2 794 441
по требованиям по приобретенным по сделке правам	-	-	134 559	531 598	664 559
по учтенным векселям	-	-	-	233 753	233 753

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 1 апреля 2019 года 14,0%. (на 1 января 2019 года: 12,6%.)

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 апреля 2019 г. (в тыс. руб.):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	14 953 684	8 536 419	78 134 624	12 881 235
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 017 638	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 017 638	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 417 266	-	38 161 018	12 881 235
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	9 363 390	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	9 363 390	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	204 321	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	7 792 614	2 450 538
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 792 614	2 450 538
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 364 901	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 789 608	6 789 608	9 981 440	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 746 810	1 746 810	26 846 001	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	421 569	-
9	Прочие активы	-	-	675 391	-

10.2. По рыночному риску

Рыночный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками. Банк устанавливает размер Аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах, взвешенных с учетом риска и величину стоимости под риском (VaR).

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Банка, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
- GAP-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Размер рыночного риска по методике Банка России в % от капитала Банка



Динамика доли рыночного риска в общей величине активов взвешенных с учетом риска (RWA).

Доля рыночного риска в RWA (общ.) в %



Для оценки величины рыночного риска Банк также использует метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки. При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 1 апреля 2019 года:

Вид риска	Сценарий «кризис»	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
	(базовая дата 1 апреля 2019 г.)	
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 30%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 59 602,0 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8% Из них, в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1 623 864,9 тыс. руб.
	Государственные облигации и еврооблигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 369 525,6 тыс. руб.
	Корпоративные облигации и еврооблигаций – рост на 8%	Отрицательная переоценка: 1 259 339,4 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индексе ММВБ: 0 тыс. руб.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид риска	Сценарий «кризис» (базовая дата 1 января 2018 г.)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 60 672,2 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8% Из них, в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1 410 372,7 тыс. руб.
	Государственные облигации и еврооблигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 118 128,8 тыс. руб.
	Корпоративные облигации и еврооблигации – рост на 8%	Отрицательная переоценка: 1 292 243,9 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

Процентный риск

Процентный риск в банковском портфеле – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

- мониторинга процентных ставок;
- мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;
- оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;
- анализа чувствительности процентной маржи Банка к изменению кривой доходности.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) сроком до 1 года.

данные по ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 1 апреля 2019 г.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет
Совокупный ГЭП, тыс. рублей	9 281 378	(543 218)	1 997 034	2 161 271	5 552 156	22 555 282	13 823 533
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	177 886,89	(9 053,27)	24 962,93	10 806,36	X	X	X
- 200 базисных пунктов	(177 886,89)	9 053,27	(24 962,93)	(10 806,36)	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

данные по ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 1 января 2019 г.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет
Совокупный ГЭП, тыс. рублей	15 789 224	(1 060 834)	2 332 514	2 393 200	8 391 691	26 379 720	11 411 485

Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	302 616,27	(17 679,86)	29 156,43	11 966	X	X	X
- 200 базисных пунктов	(302 616,27)	17 679,86	(29 156,43)	(11 966)	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Валютный риск:

Оцениваются максимальные возможные убытки от валютной переоценки, которые понесет Банк в случае полного использования лимита ОВП Казначейством Банка.

Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-И от 28.12.2016 г.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (риск Аппетит).

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты на валютный риск как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и организует контроль их соблюдения.

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимит допустимых размеров дневных убытков, лимит внутрисдневной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2019 г. Воздействие на прибыль или убыток	на 1 января 2019 г. Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 30%	5923,8	2433,1
Ослабление доллара США на 30%	(5923,8)	(2433,1)
Укрепление евро на 30%	5154,2	1527,6
Ослабление евро на 30%	(5124,2)	(1527,6)
Укрепление прочих валют на 30%	463,1	617,9
Ослабление прочих валют на 30%	(463,1)	(617,9)

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VaR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, составляют незначительную долю валюты баланса. Возможное отрицательное воздействие на капитал реализации процентных рисков в разрезе отдельных валют является незначительным и отдельно не анализируется.

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 апреля 2019 года:

Открытая валютная позиция	Доллар США <i>тыс. единиц валюты</i>	Евро <i>тыс. единиц валюты</i>	Китайский юань <i>тыс. единиц валюты</i>
Балансовая	(2017,8034)	1231,80546	204,1876
Спот	2322,5210	(1000,0000)	(43,9130)
Внебалансовая	0	3,9051	0
Совокупная балансовая и внебалансовая позиции	304,7176	235,7105	160,2746

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 января 2019 года:

Открытая валютная позиция	Доллар США <i>тыс. единиц валюты</i>	Евро <i>тыс. единиц валюты</i>	Китайский юань <i>тыс. единиц валюты</i>
Балансовая	(483,2542)	1260,3726	203,9360
Спот	600,0000	(1200,000)	0
Внебалансовая	0	3,7079	0
Совокупная балансовая и внебалансовая позиции	116,7458	64,0805	203,9360

Фондовый риск:

Оцениваются максимальные возможные потери по портфелю ценных бумаг, которые на горизонте 10 дней с вероятностью 99% не превысят для Банка определенного значения.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

ретроспективные данные о колебаниях цен;

факторы, связанные с эмитентом;

рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;

степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операции с непокрытыми позициями в акциях и производных финансовых инструментах, Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитентов.

Банком используются следующие лимиты и предельные значения, ограничивающие уровень фондового риска, устанавливаемые КУАП и/или Правлением Банка:

лимит на эмитента ценных бумаг;

лимит на однородные финансовые инструменты;

общий лимит на объем портфеля ценных бумаг;

лимит на величину потерь по финансовому инструменту;

предельное значение величины возможных потерь от реализации фондового риска.

Размер лимитов пересматривается по мере необходимости, в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка. В первом квартале 2019 года позиции по долевым инструментам у Банка отсутствовали.

10.3. По риску ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиям деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для

поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство осуществляет планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Казначейство получает информацию о финансовых активах и обязательствах, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Департамент оценки и контроля рисков и регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Комитет по управлению активами и пассивами реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которые Банк осуществляет с использованием следующих инструментов:

- государственные ценные бумаги;
- бумаги ломбардного списка Банка России;
- прочие активы, входящие в список принимаемых в залог по операциям рефинансирования Банка России;
- долговые ценные бумаги первого эшелона, доступные для продажи.

Управление резервами ликвидности входит в функцию Казначейства Банка и осуществляется в строгом соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами по представлению Казначейства.

В соответствии с утвержденным Положением по риску ликвидности в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Сводный отчет по ликвидности, включающий в том числе информацию о ликвидной позиции, состоянии ликвидности в кризисных сценариях и прочее, предоставляется членам Правления на ежедневной основе.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес – подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности Банком установлены ограничения (предельные и сигнальные значения) на риск-метрики: регуляторные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4; избыток (дефицит) ликвидности на сроках до 5-ти, 30-ти, 360-ти дней в разрезе валют; ПКЛ – показатель краткосрочной ликвидности; NSFR – показатель стабильной базы фондирования.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2019 года. Данные подготовлены на основании управленческой отчетности (в млн. рублей).

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 924	215	99	298	26 291	29 829
Ценные бумаги	42 485	0	0	0	5 908	48 393
Ссудная и приравненная к ней задолженность	328	2 998	3 662	2 749	24 499	34 236
Прочие активы	1 314	0	0	0	5 878	7 192
Итого активы	47 051	3 213	3 762	3 047	62 577	119 650
Итого активы нарастающим итогом	47 051	50 264	54 026	57 073	119 650	
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	8 449	60	465	1 214	58 590	68 778
Средства клиентов	7 844	0	0	0	2 123	9 967
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	1 156	0	1 156
Прочие заемные средства	1 019	190	143	320	38 077	39 749
Итого пассивы	17 312	250	608	2 690	98 790	119 650
Итого пассивы нарастающим итогом	17 312	17 562	18 170	20 860	119 650	
ГЭП	29 739	2 963	3 153	357	(36 213)	0
ГЭП нарастающим итогом	29 739	32 702	35 855	36 213	0	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019. Данные подготовлены на основании управленческой отчетности (в млн. рублей).

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 924	215	99	298	26 291	29 829
Ценные бумаги	42 485	0	0	0	5 908	48 393

Ссудная и приравненная к ней задолженность	328	2 998	3 662	2 749	24 499	34 236
Прочие активы	1 314	0	0	0	5 878	7 192
Итого активы	47 051	3 213	3 762	3 047	62 577	119 650
Итого активы нарастающим итогом	47 051	50 264	54 026	57 073	119 650	
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	8 449	60	465	1 214	58 590	68 778
Средства клиентов	7 844	0	0	0	2 123	9 967
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	1 156	0	1 156
Прочие заемные средства	1 019	190	143	320	38 077	39 749
Итого пассивы	17 312	250	608	2 690	98 790	119 650
Итого пассивы нарастающим итогом	17 312	17 562	18 170	20 860	119 650	
ГЭП	29 739	2 963	3 153	357	(36 213)	0
ГЭП нарастающим итогом	29 739	32 702	35 855	36 213	0	

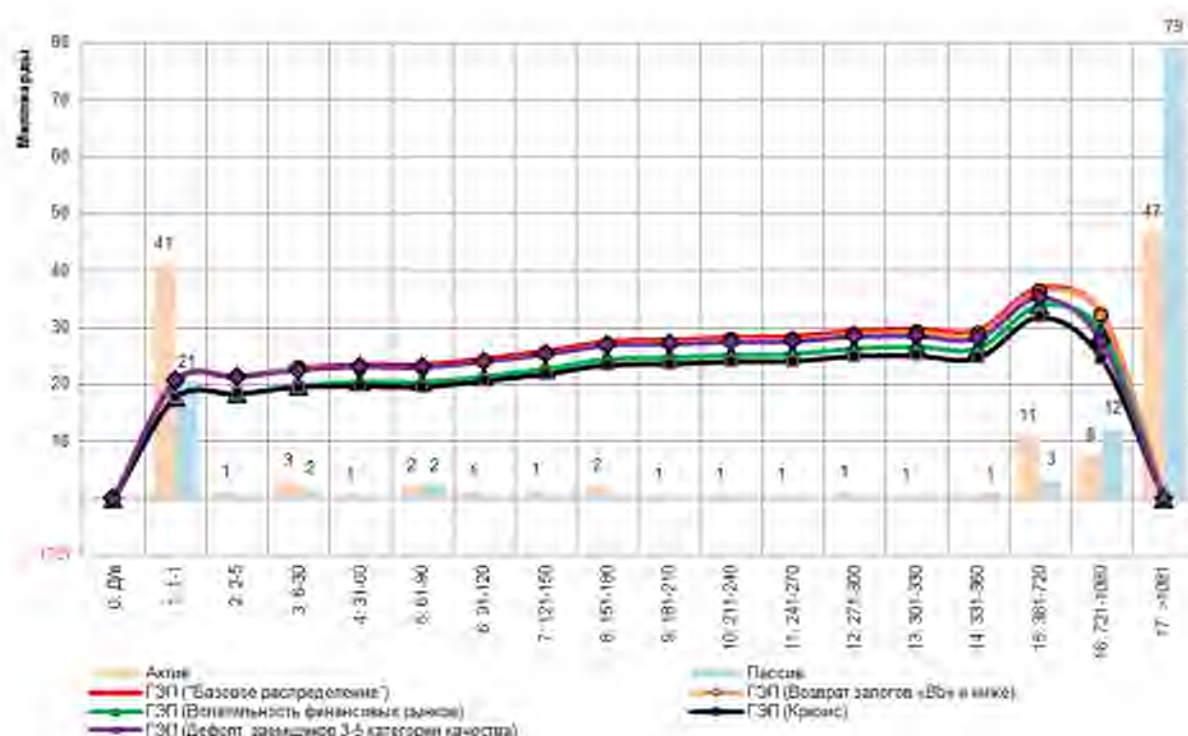
Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности по 4-м различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, с целью ранней идентификации негативных тенденций и предупреждения последствий их возникновения. Тестирование осуществляется в соответствии с Методикой анализа ликвидности утвержденной Наблюдательным советом Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до Руководства Банка на ежедневной основе.

Название сценария	Описание сценария	Наименьшее значение кумулятивного ГЭП
Сценарий 1	«Базовое распределение»: распределение требований и обязательств на основании контрактных сроков, за исключением портфеля ценных бумаг (приводится на основании оценки уровня ликвидности с учетом	избыток 20,7 млрд. руб. (на сроке до 1 дня)

	нахождения эмитента в ломбардном списке ЦБ).	
Сценарий 2	«Дефолт заемщиков»: В результате ухудшения макроэкономической ситуации кредиты 3-5 категории качества переходят на сроки погашения больше 3-х лет.	избыток 20,7 млрд. руб. (на сроке до 1 дня)
Сценарий 3	Возврат залогов «Bb» и ниже: ЦБ РФ осуществляет отзыв залогов по кредитам банков с внутренним рейтингом «Bb» и ниже, на сумму 2 989 млн. руб.	избыток 20,7 млрд. руб. (на сроке до 1 дня)
Сценарий 4	«Волатильность финансовых рынков»: одновременное снижение стоимости облигационного портфеля на 10%.	избыток 17,7 млрд. руб. (на сроке до 1 дня)
Сценарий 5	«Кризис»: одновременное влияние трех факторов – дефолт заемщиков 3-5 категории качества, возврат залогов ЦБ РФ по кредитам банкам с внутренним рейтингом «Bb» и ниже, снижение стоимости облигационного портфеля на 10%.	избыток 17,7 млрд. руб. (на сроке до 1 дня)



В Банке разработан план по управлению риском ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, предусматривающий проведение, в том числе нижеследующих мероприятий:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Банка, и расходов на его управление;

- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банка;
- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- прочие.

10.4. По каждому типу операций хеджирования

Операции хеджирования в 1 квартале 2019 года не проводились.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). При использовании данного подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный бизнес-планом Банка целевой уровень капитала, который соответствует фактическому значению собственных средств банка на отчетную дату.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности основаны на оценке уровня существенных для Банка рисков, и являются неотъемлемой частью системы управления рисками Банка.

Основной задачей организации процесса управления капиталом Банка является обеспечение непрерывности деятельности, развитие бизнеса Банка, а также соблюдение требований Банка России к достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, формирующаяся в рамках внутренней нормативной базы Банка в области управления рисками, имеет своей целью:

- выявление и оценку (в том числе количественную) наиболее значимых для финансовой устойчивости Банка рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на уровень достаточности капитала Банка;
- контроль за объемами рисков, принимаемых Банком;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (в том числе регулятивного) для покрытия принятых и потенциальных (новых видов и/или дополнительных объемов) рисков, исходя из утвержденной стратегии развития Банка, в том числе путем проведения стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка;
- учет полученных результатов оценки значимых и иных видов рисков и проведенного стресс-тестирования в процессе бизнес-планирования, в том числе планирования капитала, с учетом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств кредитных организаций.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо в целях обеспечения доступности средств для реализации государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего

предпринимательства, с учетом того, что стоимость ресурсов, направляемых Банком на реализацию указанной Программы, должна находиться у нижней границы аналогичных рыночных инструментов.

В рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У Департаментом оценки и контроля рисков АО «МСП Банк» разработана новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утверждена решением Наблюдательного совета от 27 декабря 2018 года, Протокол № 170 (далее – Стратегия), определяющая процессы ВПОДК и порядок формирования и актуализации системы управления рисками банковской группы АО «МСП Банк».

В первом квартале 2019 года Банк продолжал актуализацию своей внутренней нормативной базы в области управления капиталом в плане разработки внутренней методологии определения потребности в капитале на покрытие всех видов рисков, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом Банка АО «МСП Банк».

Реализация принципов, предусмотренных документом, направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников группы в рамках стратегии его развития.

Организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии предусматривает:

- выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами,
- возможность планирования капитала с учетом:
 - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
 - результатов тестирования устойчивости Банка, по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование),
 - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития,
 - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
 - фазы цикла деловой активности.
- учет факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных значимых рисков, в том числе, процентного риска и риска концентрации.

Документ устанавливает схему процесса управления совокупным уровнем рисков и капиталом Банка и группы, регламентирует порядок управления наиболее значимыми рисками группы, регулирует отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом группы, содержит порядок организации контроля за выполнением ВПОДК.

Решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ежегодно устанавливается Аппетит к риску для АО «МСП Банк» (на 2018 год протокол от 27.12.2017 №158), содержащий предельные значения для риск-метрик, ограничивающие уровень достаточности капитала, объемы и структуру принятых рисков, ограничения потерь от реализации кредитного и рыночного рисков, ограничения по риску ликвидности.

Влияние на Капитал и норматив Н1.0 результатов стресс-тестирования:

Капитал на 1 апреля 2019 г. – 21 176 624 тыс. руб. (капитал на 1 января 2019г. – 21 060 300 тыс. руб.)

Н1.0 = 19,8% (по состоянию на 1 января 2019г. Н1.0 = 21,3%).

Наименование статьи	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
	Результаты стресс-тестирования	Результаты стресс-тестирования
Максимальная величина потерь по портфелю ценных бумаг - $VaR_{(99\%)}$ (тыс. руб.)	1 133 427	949 231
Максимальная величина потерь по максимально возможной ОВП - $VaR_{(99\%)}$ (тыс. руб.)	7 717	7 665
Процентный риск банковской книги (тыс. руб.)	1 317 047	1 357 580
Итого возможные потери (тыс. руб.)	2 458 192	2 314 476
Капитал Банка после потерь (тыс. руб.)	18 718 432	18 745 854
Достаточность капитала после потерь (Н1.0)	17,95%	19,41%

В таблице приведена структура собственных средств (капитала) Банка

	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	Удельный вес	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	Удельный вес
Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.	21 176 624	100%	21 060 300	100%
Базовый капитал	17 107 190	80,8%	16 981 500	80,6%
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	19 240 000	90,9%	19 240 000	91,4%
Резервный фонд	962 000	4,5%	962 000	4,6%
Нематериальные активы	(233 104)	(1,1%)	(226 367)	(1,1%)
Налог на прибыль	(358 554)	(1,7%)	(358 554)	(1,7%)
Убытки прошлых лет	(4 764 913)	(22,5%)	(2 626 065)	(12,5%)
Убытки текущего года	(79 582)	(0,4%)	(9 514)	0,0%
Основной капитал	17 107 190	80,8%	16 981 500	80,6%
Дополнительный капитал, в т.ч.	4 069 434	19,2%	4 078 800	19,3%
Предоставленный субординированный кредит	(4 921 200)	(23,2%)	(4 921 200)	(23,4%)
Полученный субординированный кредит	9 000 000	42,5%	9 000 000	42,7%
Достаточность капитала				
Достаточность базового капитала (Н1.1)	15,3%	X	16,4%	X
Достаточность основного капитала (Н1.2)	15,3%	X	16,4%	X
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	19,8%	X	23,1%	X

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне значительно выше минимально допустимых значений, установленных Банком России: достаточность базового капитала (Н1.1) – 4,5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – 6%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8%.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо для обеспечения доступности средств для долгосрочного финансирования государственной Программы поддержки малого и

среднего предпринимательства, поскольку процентные ставки по средствам, направленным банком на реализацию данной Программы, находятся у нижней границы рынка.

Уставный капитал Банка сформирован единственным акционером – АО «Корпорация «МСП»».

Внутренним источником наращивания собственных средств (капитала) является накопление прибыли.

В 2017 году в соответствии с решением Наблюдательного совета № 43 от 13.09.2017 Резервный фонд Банка в сумме 1 898 169 тыс. руб. был направлен на погашение убытка.

В составе дополнительного капитала Банка учитывается субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс. руб., со сроком погашения в октябре 2025 года.

За весь период своей деятельности Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

В 2018 году решений о выплате (объявлении) дивидендов АО «МСП Банк» не принималось, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Прибыль, полученная по итогам 2017 года в размере 3 244 237 тыс. рублей была направлена на погашение убытков прошлых лет.

АО «МСП Банк» не является эмитентом кумулятивных привилегированных акций.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основной сегмент деятельности Банка – кредитование субъектов МСП.

Рынок кредитования МСП и доля Банка в нем.

В 2019 году сохраняется позитивная динамика в кредитовании МСП. За январь 2019 года было выдано кредитов этому сегменту на 453 млрд рублей, что на 12,7% выше аналогичного показателя за 2018 год. Вместе с тем портфель кредитов за январь практически не изменился (прирост 0,1%).

Доля просроченной задолженности продолжила снижаться: в январе она составила 12,24% (месяцем ранее – 12,38%). Впрочем, ее уровень все еще высок по сравнению с докризисными значениями (в 2014 году он составлял порядка 7,5%).

Усиливается влияние крупных банков (ТОП-30) в сфере кредитования сегмента МСП: за месяц их доля в портфеле кредитов выросла на 0,8 п.п. (с 71,58% до 72,38%).

В 1 квартале 2019 года на рынок кредитования МСП влияли факторы, сложившиеся в прошлом году:

- усиление влияния на рынок мер государственной поддержки этого сегмента экономики (гарантийная поддержка, льготное рефинансирование, субсидирование процентных ставок, расширение доступа МСП к государственным закупкам и закупкам крупнейших государственных компаний);

- некоторое улучшение ситуации в экономике.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация со связанными сторонами раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность материнской компании Банка. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно

контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение денежных средств, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

Объем операций, осуществляемых в соответствии с соглашениями, заключенными на рыночных условиях, со связанными сторонами, сальдо на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетные периоды представлены ниже:

№ п/п	Наименование показателя	Группа материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние организации	Структурированные организации	Ключевой управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 1 апреля 2019 года
I	Операции и сделки (тыс. руб.)							
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	133 329	40 254	0		0	173 583
1.1	Обязательные резервы	0	133 329	0	0		0	133 329
2.	Ссуды, в том числе:	0	0	10 386 290	4 122 624	4 074 639	0	18 583 553
2.1	просроченная задолженность	0	0	0	0		0	0
3.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	(40 149)	(3 954 928)	(46 088)	0	(4 041 165)
4.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	38 741 649	9 375 806	1 200 000	74 340	0	39 391 795
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0	0
4.2	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	6 679 052	4 350 571	1 200 000	74 340	0	12 303 963
4.3	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	22 062 597	5 025 235	0	0	0	27 087 832
5.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги и оценочные резервы	0	0	(50 247)	(244 600)	0	0	(294 847)
6.	Средства кредитных и некредитных организаций	2 109 853	15 131 478	43 542 199	5 776	1 631 462	0	62 420 768
7.	Субординированные кредиты	0	0	9 105 740	0	0	0	9 105 740
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	770 000	0	770 000
9.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	(7 700)	0	(7 700)
10.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу:

	за 3 месяца 2019 года (тыс. руб.)	за 3 месяца 2018 года (тыс. руб.)
Краткосрочные вознаграждения работникам	30 909	25 324
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого:	30 909	25 324

Председатель Правления

Голованов Д.Я.

Главный бухгалтер

Гонимыгина Т.В.

«15» мая 2019 года

