

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Акционерного общества Банк «Северный морской путь»
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 1 октября 2019 и за 9 месяцев 2019 года

ВВЕДЕНИЕ	28
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	28
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации	28
1.2 Информация о банковской группе	29
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация	31
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	32
2.1 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка	32
2.2 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный период	33
2.3 Непрерывность деятельности	34
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	34
3.1 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности	35
3.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	35
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	47
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	47
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
4.3 Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	49
4.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	50
4.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	51
4.6 Финансовые активы, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую	52
4.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость ВНОД и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52
4.8 Прочие активы	55
4.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	55
4.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56
4.11 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	56
4.12 Прочие обязательства	57
4.13 Уставный капитал	57
4.14 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	58
4.15 Справедливая стоимость активов и обязательств после первоначального признания	58
4.16 Иерархия оценок справедливой стоимости	59
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	60
5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	60
5.2 Информация о сумме курсовых разниц	61
5.3 Вознаграждение сотрудников	61
5.4 Операционные расходы	61
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	62
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	64
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	65
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	66
9.1 Структура корпоративного управления	66
9.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	66
10. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	69
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	105
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	106
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	107

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями:

- Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»);
- Указания Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением показателей, представленных в данной Пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года.

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

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Руб./доллар США	64,4156	69,4706
Руб./евро	70,3161	79,4605
Руб./золото (1 грамм)	3 098,54	2 856,68

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «ФЗ РФ № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год была утверждена 26 июня 2019 года Общим собранием акционеров Банка. Общим собранием акционеров было принято решение о направлении прибыли, полученной Банком по итогам работы в 2018 году, в состав прибыли прошлых лет без выплаты дивидендов акционерам Банка.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

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

Сокращённое наименование: АО «СМП Банк».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525503.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005482.

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

+7 (495) 737-03-41(факс).

Адрес электронной почты: smpbank@smpbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.smpbank.ru.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000078.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года региональная сеть Банка состоит из 6 филиалов и 71 внутреннего структурного подразделения (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 21 субъекта Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 73 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 23 субъектов Российской Федерации.

Банк входит в число ТОП 30 российских банков по активам по состоянию на 1 октября 2019 года (в соответствии с ранкингом www.banki.ru).

Рейтинговое агентство ООО «Эксперт РА» подтвердило 25 июня 2019 года рейтинг кредитоспособности СМП Банку на уровне «ruA-». По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг обусловлен умеренно сильными рыночными позициями, адекватными оценками ликвидности, корпоративного управления и стратегического обеспечения, а также удовлетворительной позицией по капиталу и приемлемым качеством активов. Агентство приняло во внимание высокую вероятность оказания поддержки в случае необходимости со стороны акционеров и наличие поддержки со стороны органов власти в связи с участием группы СМП в реализации крупных инфраструктурных проектов.

Агентство высоко оценивает деловую репутацию и опыт топ-менеджмента банка. Реализация принятой стратегии позволила Банку на протяжении последних лет улучшить диверсификацию пассивной базы по источникам, а также повысить операционную эффективность. В среднесрочной перспективе развитие банка будет направлено на повышение уровня обеспеченности кредитного портфеля, а также увеличение объема розничного портфеля прежде всего за счет ипотечных и жилищных ссуд на фоне дальнейшего увеличения масштабов бизнеса в целом. При этом Банк позиционируется как универсальный по спектру предоставляемых клиентам услуг, сохраняя приоритет в обслуживании корпоративных клиентов (<https://www.raexpert.ru/releases/2019/jun25c>).

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие предприятия:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия (%)	
			по состоянию на 1 октября 2019 года	по состоянию на 1 января 2019 года
ПАО «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК»	Банковская деятельность	Россия	98,31	98,31
«Общество с ограниченной ответственностью "КУАТРО"»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	Россия	99,99	99,99

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия (%)	
			по состоянию на 1 октября 2019 года	по состоянию на 1 января 2019 года
«Общество с ограниченной ответственностью "Конный Парк"»	Аренда и лизинг прочих машин и оборудования, не включенных в другие группировки	Россия	100,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-исследовательский институт меховой промышленности"	Научное исследование и разработка в области естественных и технических наук	Россия	100,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью "АЙЛЕНД"	Деятельность по предоставлению мест для краткосрочного проживания	Россия	0,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью "С-В"	Деятельность агентств недвижимости за вознаграждение или на договорной основе	Россия	49,67	49,67
Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Банковская деятельность	Россия	100,00	100,00
Акционерное общество «НИИ Меховой промышленности»	Научное исследование и разработка в области естественных и технических наук	Россия	98,44	98,44
ЗАО «ЯУЗА – КАБЕЛЬ»	Производство волоконо-оптических кабелей	Россия	25,00	25,00
Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование»	Страхование	Россия	91,29	91,29
Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	Россия	100,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «Проект»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	Россия	100,00	0,00

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

В составе банковской консолидированной группы 25 апреля 2016 года произошло изменение в связи с реорганизацией ПАО МОСОБЛБАНК путем присоединения к нему «ИНРЕСБАНК» (ООО), в

результате чего доля владения АО "СМП Банк" в Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК составила 98,3138%.

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

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

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

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

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

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

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

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09742-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка снизились на 9,17 млрд руб. (1,88%) по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов размещения средств в Банке России.

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка уменьшились на 15,76 млрд. руб. (3,47%), что обусловлено снижением объема операций по сделкам прямого РЕПО и полученных межбанковских кредитов.

Чистая прибыль за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным показателем за 9 месяцев 2018 года увеличилась на 4,08 млрд руб. (105,19%), главным образом, за счет увеличения доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудной задолженности и увеличения доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Величина собственных средств (капитала) Банка выросла в отчетном периоде на 5,14 млрд руб. (по данным формы 0409808) за счет прибыли, полученной в отчетном периоде. Базовый капитал Банка увеличился за счет прибыли текущего года, подтвержденной аудиторским заключением от 30.09.2019, в размере 3,3 млрд. руб.

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

Банк уделяет существенное внимание вопросам развития отношений с финансовыми институтами, ведет постоянную работу по расширению своего присутствия на финансовых рынках. Несмотря на давление со стороны западных стран в отношении Российской Федерации, на 1 октября 2019 года корреспондентская сеть Банка насчитывала 32 ностро-корреспондента, в том числе 5 небанковских кредитных организаций (1 января 2019 года: 35 ностро-корреспондентов, в том числе 5 небанковских кредитных организаций). По состоянию на 1 октября 2019 года, как и на 01 января 2019 года, общее количество контрагентов-финансовых институтов на обслуживании - около 100 контрагентов.

Главной задачей Банка в 2019 году остается оптимизация неэффективных точек продаж, как на территории города Москвы и Московской области, так и в других регионах.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет 77 точек по обслуживанию клиентов (1 января 2019 года: 79 точек).

Ипотечное кредитование физических лиц остается одним из приоритетных направлений розничного бизнеса Банка в 2019 году.

Кредитный портфель по ипотеке (жилищной) за 9 месяцев 2019 года увеличился на 21,3% и на 1 октября 2019 года составил 13,27 млрд руб. против 10,94 млрд руб. на начало 2019 года. Рост портфеля связан с изменением конъюнктуры рынка в части снижения ставок по ипотечным кредитам основными участниками рынка ипотечного кредитования на фоне ослабления денежно-кредитной политики ЦБ в части размера ключевой ставки.

В отчетном периоде география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны. По состоянию на 1 октября 2019 года более 97,1% активов Банка сосредоточено в России (по сравнению с 95,9% по состоянию на 1 января 2019 года).

Доля иностранных заимствований, в сравнении с началом отчетного года незначительно снизилась, составив 0,3% на 1 октября 2019 года по сравнению с 0,7% по состоянию на 1 января 2019 года. По-прежнему, наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит российскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 99,7% на 1 октября 2019 года по сравнению с 99,3% на 1 января 2019 года).

В 2019 году Банк продолжил свою деятельность в сфере кредитования субъектов РФ и муниципальных образований. Портфель ссудной задолженности данной категории заемщиков по состоянию на 1 октября 2019 года составил 11,88 млрд. рублей. Кроме предоставления кредитных средств в виде ссудной задолженности, Банк на отчетную дату также разместил 10,03 млрд. рублей в долговые инструменты субъектов РФ и муниципальных образований.

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

Так как в настоящее время банковская группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение банковской группы. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2.3 Непрерывность деятельности

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал лимиты обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом № 247/10 от 29 декабря 2018 года. В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с учетной политикой на 2018 год внесены изменения/дополнения, связанные со вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

- а) Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- б) Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- в) Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- г) Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Во втором квартале 2019 года в Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в связи со вступлением в действие Указания Банка России от 28.02.2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Во третьем квартале 2019 года в Учетную политику Банка изменения не вносились.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания ЦБ РФ № 4638-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.smpbank.ru>.

3.1 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 октября 2019 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

В связи с переводом с 01 января 2019 года бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в кредитных организациях на МСФО (IFRS) 9 и с внесением изменений в публикуемые формы отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2019 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» информация в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019 и за 9 месяцев 2019 года не является сопоставимой с данными на 01.01.2019 и за 9 месяцев 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 01.01.2019 и за 9 месяцев 2018 года для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

3.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Порядок и принципы признания доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета финансовых активов

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

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

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

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

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Особенности, порядок и периодичность расчета ЭПС, особенности определения амортизированной стоимости финансовых активов определены в Методиках расчета ЭПС и амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств.

Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, а именно, указанная разница составляет менее 15 процентов, то по таким финансовым активам применяется линейный метод определения амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Порядок и периодичность определения справедливых стоимостей финансовых активов для целей последующего учета определяется в Методиках Банка по определению справедливых стоимостей финансовых инструментов и кредитных продуктов.

Затраты по сделке, составляющие менее 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные несущественными, единовременно отражаются в расходах в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, составляющие более 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные существенными отражаются в расходах не позднее последнего дня месяца.

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 590-П и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, создаются резервы. Кроме того, под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств формируются оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних нормативных актов. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день каждого месяца.

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

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг производится в соответствии с требованиями Порядка оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на ежедневной основе. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг производится в соответствии с требованиями Порядка оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

По ценным бумагам, учет которых осуществляется по амортизированной стоимости, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

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

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

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

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

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

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

При расчете амортизированной стоимости по сделкам прямого РЕПО с банками и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, т.к.:

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

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

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

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

Оценка долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ, учитываемых на лицевых счетах балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» а также прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки. Если стоимость долей участия при приобретении выражена в иностранной валюте, то их стоимость определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на соответствующих счетах.

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

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

их судебная защита и договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

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

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

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

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

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, учетных цен Банка России на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью основных средств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Недвижимостью, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при

осуществлении Банком уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД, Банком не планируется.

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

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

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

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится:

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы объединяются Банком в следующие однородные группы:

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

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

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- предназначенные для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Принципы, методы оценки и учета финансовых обязательств

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Порядок определения справедливых стоимостей финансовых обязательств на дату первоначального признания изложен в Методиках Банка по определению справедливых стоимостей финансовых инструментов и кредитных продуктов.

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Собственные ценные бумаги Банка оцениваются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Наименование показателя	на 1 октября 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Денежные средства	6 970 237	8 550 936
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 563 788	8 779 402
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	368 075	521 514
Средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах РФ	-	-
Итого	18 902 100	17 851 852

На 1 октября 2019 года в состав средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях, входят требования II-V категорий качества в сумме 122 752 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 1 430 тыс. руб. На 1 января 2019 года в состав средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях, входят требования II-V категорий качества в сумме 146 150 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 2 494 тыс. руб.

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

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлена следующим образом:

Наименование показателя	на 1 октября 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч. переоценка	5 540 793 (571 873)	- -
Долговые ценные бумаги, в т.ч. переоценка	51 706 281 3 831 816	34 457 953 (541 677)
Долевые ценные бумаги	140 206	129 773
Производные финансовые инструменты	1 293 068	1 409 141
Итого	58 680 348	35 996 867

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, на 1 октября 2019 года составляла 19 737 843 тыс. руб., справедливая стоимость бумаг, номинированных в иностранной валюте, в портфеле ценных бумаг – 32 108 644 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года соответствующие показатели составляли 10 262 300 тыс. руб. и 24 325 426 тыс. руб. соответственно.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Наименование показателя	на 1 октября 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Облигации Министерства финансов РФ	30 078 963	13 272 769
в т.ч. по сделкам РЕПО	9 220 496	11 905 834
Облигации субъектов РФ	244 929	3 412 220
в т.ч. по сделкам РЕПО	124 648	1 314 188
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ	20 537	21 015
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	-
Облигации, выпущенные российскими организациями	9 159 288	6 693 968
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	5 189 070
Облигации, выпущенные иностранными организациями*	12 202 564	11 057 981
в т.ч. по сделкам РЕПО	380 092	6 589 480
Итого	51 706 281	34 457 953
в т.ч. по сделкам РЕПО	9 725 236	24 998 572

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

По состоянию на 1 октября 2019 года объем облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, составил 9 725 236 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года объем облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО с профессиональными участниками рынка ценных бумаг составил 24 998 572 тыс. руб.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2019 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации Министерства Финансов РФ	30 078 963	9 220 496	от 3,21 до 28,75	от 4,38% до 12,75%
Облигации субъектов РФ	244 929	124 648	от 1,04 до 6,76	от 7,87% до 14,00%
Облигации российских кредитных организаций	20 537	-	от 6,00 до 6,00	от 11,10% до 11,10%
Российские корпоративные облигации	9 159 288	-	от 1,78 до 10,80	от 8,75% до 10,90%
Облигации иностранных компаний	12 202 564	380 092	от 1,78 до 32,27	от 3,6% до 9,50%
Итого	51 706 281	9 725 236		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации Министерства Финансов РФ	13 272 769	11 905 834	от 6,08 до 28,5	от 4,38% до 12,75%
Облигации субъектов РФ	3 412 220	1 314 188	от 0,37 до 7,72	от 7,87% до 13,75%
Облигации российских кредитных организаций	21 015	-	от 5,75 до 5,75	от 11,1% до 11,10%
Российские корпоративные облигации	6 693 968	5 189 070	от 1,52 до 8,75	от 8,75% до 10,90%
Облигации иностранных компаний	11 057 981	6 589 480	от 1,33 до 32,02	от 3,6% до 9,50%
Итого	34 457 953	24 998 572		

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Акции нефинансовых организаций:		
Транспорт и связь	140 206	129 773
Итого	140 206	129 773

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива:		
Внебиржевые опционы на фьючерс на индекс Standard&Poor's 500	1 289 518	1 409 039
Прочие	3 550	102
Итого	1 293 068	1 409 141

4.3 Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости имеет следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	19 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты, векселя кредитных организаций и начисленные проценты	228 333 285	233 732 558
Резервы на возможные потери	(26 026)	-
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 728	-
Корректировки стоимости активов	-	-
Ссудная задолженность субъектов РФ и муниципальных образований	11 884 527	12 952 525
Резервы на возможные потери	-	-
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(249 737)	-
Корректировки стоимости активов	(18 863)	-
Ссудная задолженность юридических лиц и начисленные проценты	105 558 852	117 041 108
Резервы на возможные потери	(6 529 368)	(3 432 393)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 435 312	-
Корректировки стоимости активов	(330 925)	-
Ссудная задолженность физических лиц и начисленные проценты	41 005 765	32 955 923
Резервы на возможные потери	(6 016 491)	(3 735 657)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	867 710	-
Корректировки стоимости активов	-	-
Итого	375 934 769	408 514 064

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

Ссудная задолженность субъектов РФ, муниципальных образований и юридических лиц

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

При определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссудная задолженность физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

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

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

Структура ссудной задолженности физических лиц

Наименование показателя	на 1 октября 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
Кредиты физическим лицам, итого, в том числе:	39 004 310	100,0%	32 955 923	100,0%
Жилищные кредиты	2 772 383	7,11%	2 836 843	8,6%
Ипотечные кредиты	13 270 916	34,02%	10 943 065	33,21%
Автокредиты	236 630	0,61%	277 386	0,84%
Потребительские кредиты	22 724 381	58,26%	18 898 629	57,35%

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

4.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование показателя	на 1 октября 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения		
Акции и доли УК российских организаций	24 447	24 442
Резервы на возможные потери	(22 556)	(22 556)
Итого	1 891	1 886

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года вложения в акции российских организаций, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из инвестиций в некотируемые долевые ценные бумаги российских организаций инвестиционной отрасли и отрасли недвижимости.

Финансовые вложения Банка в дочерние, зависимые организации и прочее участие включают:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Акции дочерних и зависимых организаций	23 181	23 181
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций и прочих организаций	1 266	1 256
Резервы на возможные потери	(22 556)	(22 556)
Итого	1 891	1 881

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

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк не имел финансовых вложений в совместно контролируемые предприятия и структурированные организации.

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

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	9 824 177	10 738 227
Резервы на возможные потери и корректировки резерва и стоимости по МСФО-9	(41 743)	-
Итого	9 782 434	10 738 227

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Облигации субъектов РФ	9 782 434	10 738 227
в т.ч. по сделкам РЕПО	6 469 570	6 511 733
Итого	9 782 434	10 738 227
в т.ч. по сделкам РЕПО	6 469 570	6 511 733

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации субъектов РФ	9 782 434	6 469 570	от 0,0 до 8,18	от 7,5% до 13,80%
Итого	9 782 434	6 469 570		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации субъектов РФ	10 738 227	6 511 733	от 0,0 до 8,31	от 7,29% до 13,80%
Итого	10 738 227	6 511 733		

4.6 Финансовые активы, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую

В отчетном периоде Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», из одной категории в другую.

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

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

	Земля и здания	Оборудование и вычислительная техника	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Фактические затраты/ текущая стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	6 855 914	849 813	169 516	372 656	77 372	194 238	19 327	792 013	9 330 849
Поступления	-	71 483	40 793	96 327	73 510	5 924	106 612	2 905 689	3 300 338
Выбытия	(36 466)	(17 024)	(1 196)	-	(98 389)	(1 991)	(118 200)	(2 286 682)	(2 559 948)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	(447 494)	(447 494)
Реклассификация из статьи «Прочие активы»	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(51)	-	-	-	-	-	51	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	6 819 448	904 221	209 113	468 983	52 493	198 171	7 739	963 577	9 623 745
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 702 767	725 751	97 511	127 824	-	100 937	161	-	2 754 951
Начисленная амортизация за год	111 318	44 169	19 273	24 060	-	11 655	-	-	210 475
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(16 989)	(1 196)	-	-	(1 863)	-	-	(20 048)
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(80)	-	(80)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	1 814 085	752 931	115 588	151 884	-	110 729	81	-	2 945 298
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2019 года	5 005 363	151 290	93 525	317 099	52 493	87 442	7 658	963 577	6 678 447

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	Земля и здания	Оборудова ние и вычислите льная техника	Транспорт ные средства	Нематериаль ные активы	Материа льные запасы	Проч ие	Незавершен ные капитальны е вложения	Долгосроч ные активы, предназна ченные для продажи	Итого
Фактические затраты/ текущая стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 494 168	819 269	126 788	229 654	51 136	152 144	10 445	914 863	8 798 467
Поступления	-	81 697	49 549	143 003	140 761	22 476	162 192	62 161	661 839
Выбытия	(8 800)	(24 118)	(6 821)	(1)	(114 525)	(8 623)	(153 310)	(169 740)	(485 938)
Переоценка	372 134	-	-	-	-	-	-	(15 653)	356 481
Реклассификация из статьи «Прочие активы»	(1 588)	(26 653)	-	-	-	28 241	-	-	-
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(382)	-	-	-	-	-	382	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	6 855 914	849 813	169 516	372 656	77 372	194 238	19 327	792 013	9 330 849
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 434 149	727 775	87 899	84 465	-	79 174	161	-	2 413 623
Начисленная амортизация за год	146 499	18 040	16 433	43 359	-	27 756	-	-	252 087
Переоценка	122 119	-	-	-	-	-	-	-	122 119
Выбытия	-	(20 064)	(6 821)	-	-	(5 993)	-	-	(32 878)
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 702 767	725 751	97 511	127 824	-	100 937	161	-	2 754 951
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	5 153 147	124 062	72 005	244 832	77 372	93 301	19 166	792 013	6 575 898

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств по состоянию на 1 октября 2019 года, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2019 года. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка. Ежегодно проводится переоценка зданий.

По состоянию на 01 января 2019 года стоимость зданий и земли была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной фирмой профессиональных оценщиков – ООО «Мастер-Диалог», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Для оценки зданий было использовано сочетание рыночного метода и метода капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных зданий. Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов,

полученных по методу капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- Значения корректировок на уторговывание (%) при продаже объектов для офисной недвижимости: от 10% до 11%; для торговой недвижимости от 10% до 12%; для жилой недвижимости: от 7% до 10%; для земельных участков: от 9% до 14%; при аренде объектов для офисной недвижимости: от 6% до 7%; для торговой недвижимости от 6,2% до 7%.
- Значения корректировок на состояние объектов определяются затратами, необходимыми для приведения объектов-аналогов в состояние, адекватное состоянию оцениваемых объектов.
- Также принимаются следующие корректировки: на площадь (зависимость стоимости от площади объекта); на расположение объектов, на наличие отдельного входа, на этаж расположения.
- Арендные ставки объектов-аналогов, расположенных в Москве, которые содержат эксплуатационные платежи, приводятся к арендным ставкам без учета эксплуатационных платежей на основании данных, рассчитанных и опубликованных в «Справочнике расчетных данных для оценки и консалтинга», (СРД №23, 2018)» под редакцией канд. техн. наук Е.Е. Яскевича (ООО «Научно-практический Центр Профессиональной Оценки (НЦПО)»).
- Арендные ставки объектов-аналогов, расположенных в других регионах России (кроме Москвы), которые содержат эксплуатационные платежи, приводятся к арендным ставкам без учета эксплуатационных платежей на основании данных, рассчитанных и опубликованных в «Справочнике оценщика недвижимости - 2017. Офисно - торговая недвижимость и сходные типы объектов» под ред. Л.А. Лейфера.
- Цены продаж аналогичных офисных зданий Москвы в интервале 165 тыс. рублей – 540 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки, наличия парковки и других ценообразующих факторов;
- Цены продаж аналогичных офисно-торговых помещений Москвы в интервале 170 тыс. рублей – 1 483 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки и других ценообразующих факторов;
- Цены продаж аналогичных офисно-торговых помещений в других регионах в интервале 27 тыс. рублей – 152 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки и других ценообразующих факторов;

При применении доходного метода используются следующие ключевые допущения:

- Значение ставки капитализации составляет от 8,7% до 11,4%.
- Величина потерь от недозагрузки составляет от 6,4% до 11,1%.
- В качестве операционных расходов для объектов оценки, расположенных в городе Москве, использовались данные, рассчитанные и опубликованные в «Справочнике расчетных данных для оценки и консалтинга (СРД № 23, 2018)» под редакцией кандидата технических наук Е.Е. Яскевича (ООО "Научно-практический Центр Профессиональной Оценки (НЦПО)").
- В качестве операционных расходов для объектов оценки, расположенных в других регионах России (кроме Москвы), использовались данные, рассчитанные и опубликованные в «Справочнике оценщика недвижимости - 2017. Офисно - торговая недвижимость и сходные типы объектов» под ред. Л.А. Лейфера.

Информация об операциях аренды

Банк не является организацией-арендатором и организацией-арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют заключенные договора операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

Банком (и как арендатором, и как арендодателем) заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимого имущества и оборудования. Определение арендной платы осуществляется по соглашению сторон на основании рыночных цен, арендные платежи осуществляются на ежемесячной основе. Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Банком (как арендатором) заключен договор долгосрочной аренды земельного участка в городе Москва, арендные платежи по которому зависят от кадастровой стоимости земельного участка, которая пересматривается Правительством РФ на регулярной основе.

4.8 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Финансовые активы, в т.ч.:	5 252 494	4 972 927
Требования по получению процентных доходов	-*	2 299 640
Резервы под процентные требования	-*	(428 766)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 517 074	3 051 932
Резервы на возможные потери	(1 038 913)	(721 221)
Незавершенные расчеты	132 204	10 402
Требования по прочим операциям	655 564	778 113
Резервы на возможные потери	(13 435)	(17 173)
Нефинансовые активы, в т.ч.:	63 662	198 169
Расчеты по налогам и сборам	63 662	61 479
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	136 690
Итого	5 316 156	5 171 096

*В связи с изменением Банком России алгоритма формирования отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) информация о начисленных процентах по финансовым активам и сформированных резервах на возможные потери по процентам включается в расчет стоимости финансовых активов и отражается в соответствующих строках публикуемого баланса.

По состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 года в составе прочих активов присутствует долгосрочная дебиторская задолженность в сумме 2,0 млрд., погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Корреспондентские счета банков-резидентов РФ	53 524	201 017
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	66 065 750	48 935 960
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов РФ	-	-
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	11	12
Средства кредитных организаций по сделкам прямого РЕПО	32 380 454	85 111 124
Итого	98 499 739	134 248 113

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	52 488	46 121
Средства клиентов по брокерским операциям	48 975	66 033
Средства клиентов на текущих и расчетных счетах:	55 927 183	76 249 811
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 802 227	10 625 419
Депозиты до востребования:	1 219 103	1 619 024
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 205 932	1 613 060
Срочные депозиты:	234 352 496	194 578 290
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	180 451 583	142 670 794
Итого	291 600 245	272 559 279

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Финансовая деятельность	11 348 552	11 813 331
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	16 157 475	18 857 686
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 298 021	11 688 360
Строительство	9 621 591	38 228 943
Транспорт и связь	7 700 898	10 591 139
Обрабатывающие производства	4 608 267	3 826 796
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	939 139	405 412
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	339 238	247 582
Прочие виды деятельности	36 427 940	21 990 757
Итого	102 441 121	117 650 006

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в т.ч.:	-	-
процентный СВОП	-	-
сделки с валютой	-	-
Итого	-	-

4.11 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 октября 2019 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 октября 2019 года		
	Сумма тыс. руб.	ставки, %	сроки погашения, в годах
Облигации, в т.ч.	35 523 055	от 7,7 до 8,75	от 6,03 до 7,21
субординированные	5 109 023	от 8,5 до 8,75	7,02
Выпущенные векселя, в т.ч.	10 435 429		
дисконтный	229 899	-	от 0,16 до 7,05
процентный	10 205 130	от 0,01 до 10,0	от «по предъявлению» до 4,50

<i>беспроцентный</i>	400	-	от «по предъявлению»
Итого	45 958 484		

По состоянию 1 января 2019 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2019 года		
	Сумма тыс. руб.	ставки, %	сроки погашения, в годах
Облигации, в т.ч.	35 000 000	от 7,7 до 8,75	от 6,78 до 7,96
субординированные	5 000 000	8,63	7,96
Выпущенные векселя, в т.ч.	7 969 350		
<i>дисконтный</i>	255 595	-	от 0,91 до 6,46
<i>процентный</i>	7 711 255	от 0,01 до 19,5	от «по предъявлению» до 4,52
<i>беспроцентный</i>	2 500	-	«по предъявлению»
Итого	42 969 350		

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк является эмитентом пяти выпусков документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, без обеспечения, с возможностью их досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Банка-эмитента, размещаемых путем открытой подписки, номинированных в рублях, в общей сумме на 35 млрд руб. Средняя эффективная ставка по облигациям составила 8,07% годовых.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк выпустил векселя в размере 10 435 429 тыс. руб. (1 января 2019 года: 7 969 350 тыс. руб.). Средняя эффективная ставка по векселям в рублях составила 6,1% годовых и по векселям в иностранной валюте 1,44% годовых (1 января 2019 года: 5,75% и 1,46% годовых, соответственно).

4.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	на 1 октября 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Финансовые обязательства, в т.ч.:	853 480	3 002 414
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	—*	1 215 185
Обязательства по уплате процентов и купонов	—*	687 974
Расчеты по конверсионным операциям	306 898	330 981
Расчеты с дебиторами и кредиторами	275 301	167 971
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	83 055	250 407
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	22 417	164
Обязательства по прочим операциям	165 809	349 732
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	287 632	314 609
Расчеты по налогам и сборам	170 322	105 400
Незавершенные расчеты	-	142 658
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3 983	316
Резервы предстоящих расходов	113 327	66 233
Доходы будущих периодов	-	2
Итого	1 141 112	3 317 023

4.13 Уставный капитал

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества, по состоянию на 1 октября 2019 года, как и по состоянию на 1 января 2019 года, составил 12 422 661 тыс. руб. и состоит из 7 222 477 390 размещенных и полностью оплаченных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1,72 руб. каждая.

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

4.14 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов. Базовая и разводненная прибыль на акцию не рассчитываются.

4.15 Справедливая стоимость активов и обязательств после первоначального признания

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

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

В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанную в соответствии с Методиками определения стоимостей, Банк в качестве справедливой стоимости использует: средневзвешенные котировки Московской биржи, а при их отсутствии – рыночную котировку, рассчитанную Московской биржей в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы налогового кодекса Российской Федерации»; котировки системы BLOOMBERG (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), а при отсутствии указанных показателей расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляет Департамент риск-менеджмента.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые инструменты;
- ряд кредитов, предоставленных юридическим лицам, через прибыль или убыток;
- основные средства (в части земли и зданий) и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

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

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

- при наличии уровня иерархии информационного агентства Интерфакс, для цен собственного ценового центра и/или цен НКО «АО НРД», данный уровень является безусловным для целей учета;
- при отсутствии данных из источников, перечисленных выше, уровень иерархии определяется следующим образом:
- Уровень 1 присваивается:

- ценам внешнего источника при наличии цены ММВБ (и/или цены рынка, который является основным для данного вида актива) торгового дня, за который определяется справедливая стоимость;
- средневзвешенным ценам ММВБ торгового дня, за который определяется справедливая стоимость.
- Уровень 2 присваивается

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

- 1) отсутствие средневзвешенной цены ММВБ (и/или средневзвешенной цены рынка, который является основным для данного вида актива) торгового дня, за который определяется справедливая стоимость;
- 2) наличие средневзвешенной цены ММВБ (и/или средневзвешенной цены рынка, который является основным для данного вида актива) за предшествующие 30 календарных дней.

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

В течение 9 месяцев 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

4.16 Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, которые невозможно отнести к Уровню 1 и Уровню 2.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года справедливая стоимость зданий, отраженных в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» была определена в размере 5 005 363 тыс. руб. (1 января 2019 года: 5 116 681 тыс. руб.) и была включена в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 на основании данных, использованных при оценке.

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

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	40 538 687	12 600 868	5 540 793	58 680 348
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	39 105 413	12 600 868	-	51 706 281
- Долевые ценные бумаги	140 206	-	-	140 206
- ПФИ	1 293 068	-	-	1 293 068
- ссудная задолженность	-	-	5 540 793	5 540 793
Нефинансовые активы	-	-	5 005 363	5 005 363
Основные средства	-	-	5 005 363	5 005 363
	40 538 687	12 600 868	10 546 156	63 685 711

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	28 879 211	6 820 214	297 442	35 996 867
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	27 340 297	6 820 214	297 442	34 457 953
- Долевые ценные бумаги	129 773	-	-	129 773
- ПФИ	1 409 141	-	-	1 409 141
Нефинансовые активы	-	-	5 116 681	5 116 681
Основные средства	-	-	5 116 681	5 116 681
	28 879 211	6 820 214	5 414 123	41 113 548

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

	тыс. руб.								
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Корреспондентские счета и денежные средства	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Сумма резервов на 1 января 2019 года	7 168 050	161	22 556	-	2 494	1 167 160	313 174	316	8 673 911
Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	5 715 854	(80)	-	-	(1 064)	(77 937)	194 077	100 875	5 931 725
Списание безнадежной задолженности	(136 488)	-	-	-	-	(36 875)	-	(97 208)	(270 571)
Сумма резервов на 1 октября 2019 года	12 747 416	81	22 556	-	1 430	1 052 348	507 251	3 983	14 335 065

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Корреспондентские счета и денежные средства	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Сумма резервов на 1 января 2018 года	5 257 510	161	341 993	-	1 617	856 566	347 028	66 011	6 870 886
Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	2 365 093	-	(309 437)	-	208	386 437	(1 346)	(65 695)	2 375 260
Списание безнадежной задолженности	(62 582)	-	-	-	-	(31 659)	-	-	(94 241)
Сумма резервов на 1 октября 2018 года	7 560 021	161	32 556	-	1 825	1 211 344	345 682	316	9 151 905

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

5.2 Информация о сумме курсовых разниц

тыс. руб.

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 586 533	(4 996 130)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 528 509)	10 001 299
Итого	1 058 024	5 005 169

5.3 Вознаграждение сотрудников

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Вознаграждения сотрудников	2 316 215	1 918 503
Налоги и отчисления по заработной плате	576 270	483 425
Итого	2 892 485	2 401 928

5.4 Операционные расходы

Административно хозяйственные расходы, амортизация основных средств, управленческие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, включенные в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 9 месяцев 2019 года составили 4 292 011 тыс. руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

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

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») начиная с 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 1 октября 2019 года указанные показатели соответственно составляли 9,693%, 11,154%, 14,047%.

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П представлены следующим образом:

	на 1 октября 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Основной капитал	38 169 043	34 810 419
Источники базового капитала	33 486 142	30 055 251
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(317 099)	(244 832)
Добавочный капитал	5 000 000	5 000 000
Дополнительный капитал	10 508 581	8 727 641
Итого капитала	48 677 624	43 538 060
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	342 189 152	335 553 998

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	342 189 152	335 553 998
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств	346 522 036	339 646 693
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	9.693	8.884
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	11.154	10.374
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	14.047	12.819

Банк применяет подходы к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренные пунктом 2.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

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

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

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

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

Наименование показателя	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	48 677 624	43 538 060
Основной капитал	38 169 043	34 810 419
Источники базового капитала:	33 486 142	30 055 251
Уставный капитал, итого,	9 787 241	9 787 241
в том числе, сформированный:		
обыкновенными акциями (долями)	9 787 241	9 787 241
Резервный фонд	1 864 949	1 864 949
Прибыль предшествующих лет, в т.ч. прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	21 833 952	18 403 061
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(317 099)	(244 832)
Источники добавочного капитала:	5 000 000	5 000 000
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	5 000 000	5 000 000
Источники дополнительного капитала:	10 508 581	8 727 641
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	2 635 420	2 635 420
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	4 734 250	4 734 250
Прирост стоимости имущества	1 357 971	1 357 971

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав капитала Банка входят:

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

По состоянию на 1 января 2019 года в состав капитала Банка входили:

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

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

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

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Информация о показателе финансового рычага представлена далее:

тыс. руб.

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Основной капитал	38 169 043	34 810 419
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	584 020 672	560 777 428
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6,54	6,21

По состоянию на 1 октября 2019 года рост показателя финансового рычага связан с увеличением величины основного капитала в связи с подтверждением аудиторами прибыли за первое полугодие 2019 года.

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

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

За 9 месяцев 2019 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 1 163 730 тыс. руб. (в 2018 году за аналогичный период отток составил 1 958 866 тыс. руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2019 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	<u>9 месяцев 2019 года, тыс. руб.</u>	<u>9 месяцев 2018 года, тыс. руб.</u>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(716 010)	(5 717 686)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2 189 948	3 395 124
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	19 015 582	17 873 979

9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. Структура корпоративного управления

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года состав Совета директоров является следующим:

Оболенский Артем Алексеевич - Председатель Совета директоров;

Смирнов Сергей Алексеевич - Заместитель Председателя Совета директоров;

Ротенберг Борис Романович - член Совета директоров;

Морсин Владимир Васильевич - член Совета директоров;

Левковский Александр Анатольевич - член Совета директоров.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года состав Правления является следующим:

Левковский Александр Анатольевич – Председатель Правления;

Гальперин Игорь Евгеньевич – Первый Заместитель Председателя Правления;

Костин Андрей Геннадьевич – Заместитель Председателя Правления, руководитель Корпоративного блока;

Шашкова Марина Евгеньевна – Член Правления, Вице-Президент, руководитель блока Регионального бизнес- развития;

Смирнова Елена Алексеевна – Заместитель Председателя Правления, руководитель Кредитно-аналитического блока.

9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента риск-менеджмента кредитной организации.

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления рисками и капиталом Банка адекватна масштабу и сложности текущего бизнеса Банка, Стратегии развития Банка, а также учитывает стратегические цели Банка в части прибыльности, направлений развития, объемов операций и планового уровня капитала.

В первом квартале 2019 года в Банке решением Совета директоров была утверждена версия 3 **Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»** (далее - Стратегия), заменившая собой предыдущую версию 2 **Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»**, действовавшую в течение 2018 года. В рамках новой Стратегии были утверждены результаты переоценки уровней значимости рисков, присущих деятельности Банка, а также новый риск-аппетит Банка на 2019 год. Новая Стратегия определяет основные требования Банка к системе управления рисками и капиталом, а именно:

- цели и задачи системы управления рисками и капиталом;
- функции участников системы управления рисками и капиталом;
- описание процедуры выявления значимых рисков;
- порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- порядок контроля выполнения ВПОДК, в том числе требования к регулярной отчетности в целях ВПОДК;
- актуальную карту рисков, а также риск-аппетит для 2019 года.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

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

Вышеперечисленные цели достигаются при помощи выполнения следующих задач:

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

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

- рыночный риск;
- кредитный риск;
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- риск концентрации крупнейших контрагентов (группы связанных лиц).

Такие виды рисков как:

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

были отнесены Банком в категории незначимых рисков.

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

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

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

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

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

Полный набор корректирующих мероприятий для каждого показателя риск-аппетита установлен в **Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»**.

Динамика совокупного уровня рисков и капитала АО «СМП Банк» (млн. руб.):

	01.10.2019	01.01.2019
Внутренний капитал под кредитный риск	26 399.19	27 245.20
Внутренний капитал под рыночный риск	7 782.23	5 966.06
Внутренний капитал под операционный риск	2 204.65	2 451.65
Внутренний капитал под процентный риск	0	0 ¹
Внутренний капитал под риск ликвидности	12.66	0 ¹
Резерв по капиталу	363.99	356.63
Внутренний капитал: всего	36 762.71	36 019.53
Достаточность внутреннего капитала	75.52%	82.73%

Значение внутреннего капитала под значимые риски Банка определяется в соответствии с методологией, установленной в рамках **Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»**. По состоянию на 01.01.2019 значение внутреннего капитала под такие риски как кредитный и рыночный риски указано с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

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

В Банке на ежегодной основе осуществляется оценка уровня значимости всех присущих Банку форм концентрации рисков. По итогам такой оценки значимым на горизонте 2019 года был признан риск концентрации крупнейших контрагентов (группы связанных лиц).

¹ Значение внутреннего капитала под риски по состоянию на 01.01.19 указано в соответствии с актуализированной методологией, утвержденной в рамках 3 версии **Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»**.

В рамках действующей в Банке **Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»** на ежегодной основе осуществляется оценка уровня значимости всех присущих Банку форм концентрации рисков. По итогам такой оценки значимым на горизонте 2019 года был признан риск концентрации отдельных источников ликвидности.

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

Внутренний нормативный документ Банка **Порядок оценки и мониторинга риска концентрации в банковской группе АО «СМП Банк»** содержит описание алгоритмов, методов, процедур анализа и оценки риска концентрации и предназначен для осуществления анализа и оценки риска концентрации в рамках внутренней системы управления рисками Банка.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 в Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя: ежедневную отчетность, ежемесячную и ежеквартальную отчетность, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК и ежегодный отчет о результатах стресс-тестирования.

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

Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, что делает процесс управления данным видом риска одной из первостепенных задач Системы управления рисками и капиталом Банка.

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

Основные методы ограничения воздействия кредитного риска на деятельность Банка:

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

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

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

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

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

подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором.

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

При оценке величины ожидаемых убытков Банк руководствуется следующей сегментацией:

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

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

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

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

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

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

В своих моделях расчета ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) Банк оценивает влияние макроэкономических факторов, для чего используется прогнозная информация из внешних источников, так как официальные публикации Министерства экономического развития Российской Федерации, Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» и иных источников, наиболее полно отражающих прогнозы экономического развития Российской Федерации на ближайшие 3 года. Департамент риск-менеджмента Банка определяет весовые коэффициенты для каждого из трех сценариев: оптимистического, базового и пессимистического, после чего осуществляет оценку влияния макроэкономических факторов на ОКУ на горизонте текущего года, а также для двух последующих лет.

Помимо общего подхода к резервированию финансовых инструментов, Банк также осуществляет расчет резервов на индивидуальной основе по клиентам, классифицированным по внутренней

методологии Банка как инвестиционный проект, а также по крупным клиентам, признанным дефолтными. В части розничного портфеля при наличии отдельного решения Вице-президента, руководителя по рискам, также может применяться индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по клиентам с существенным для Банка объемом требований.

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

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

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

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

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

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

Определение существенного увеличения кредитного риска, дефолта и выздоровления

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

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

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

факторы как:

- существенное ухудшение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга,
- резкое снижение величины собственного капитала клиента,
- отдельные признаки средней реструктуризации,

а также ряд иных критериев.

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

Признак дефолта (обесценения) Банк определяет как наблюдаемый критерий, являющийся основанием для перехода финансового инструмента на 3 Этап резервирования (обесценения) в соответствии требованиями, устанавливаемыми **Методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в банковской группе АО «СМП Банк»**.

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

- признание уполномоченным органом невозможности погашения заемщиком кредитных обязательств,
- отдельные признаки вынужденной реструктуризации,
- банкротство заемщика,

а также ряд иных критериев.

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

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

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

- 1) в течение первых 3 месяцев с даты выздоровления ссуда считается обесцененной и относится к 3 Этапу резервирования;
- 2) в течение периода с 3 до 6 месяцев с даты выздоровления при условии отсутствия любой просрочки, кроме технической, ссуда улучшается до уровня ссуд, относящихся к 2 Этапу резервирования;
- 3) после 6 месяцев с даты выздоровления, при условии отсутствия факторов существенного увеличения кредитного риска в течение последних 6 месяцев, а также любой просрочки, кроме технической, ссуда улучшается до уровня Финансовых инструментов, относящихся к 1 Этапу резервирования.

Банк определяет уменьшился ли кредитный риск по финансовому активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетные даты в соответствии с требованиями, детализированными в **Методике резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в банковской группе**

АО «СМП Банк»: например, в случае если по клиенту корпоративного блока сработал критерий прекращения действия события, повлиявшего на отнесение клиента к 2 Этапу обесценения (резервирования), необходимо соблюдение восстановительного периода, для перехода со 2 на 1 Этап резервирования восстановительный период составляет 90 календарный дней. При этом для перевода клиента с 3 на 2 Этап используются различные критерии и временные промежутки для выздоровления – в зависимости от критерия, повлекшего за собой признание клиента дефолтным.

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

В Банке используется порядок списания безнадежной для взыскания задолженности, регулируемый требованиями следующих нормативных документов: раздела 6 ***Положения о формировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк»*** и раздела 6 ***Положения о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и списания безнадежной задолженности Заемщиков - физических лиц в АО «СМП Банк»***.

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

В отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов Банк в первую очередь руководствуется требованиями к ликвидности залогов. Ликвидность залога – способность залога быть проданным быстро с минимальными денежными потерями, связанными со скоростью реализации. Оценка ликвидности заложенного имущества как правило базируется на результатах исследования рынка, публичных сведений либо экспертного опроса организаций, занимающихся реализацией аналогичного имущества. Банк определяет ликвидность заложенного имущества в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	6 970 237	6 970 237
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	211 403	-	-	14 299 775	14 511 178
Средства в кредитных организациях	-	-	489 397	-	489 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	28 356 457	30 323 891	-	58 680 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35 856 982	109 203 738	230 874 049	-	375 934 769
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	9 782 434	-	9 782 434
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	1 891	-	1 891
Прочие финансовые активы	2 961	4 490 053	666 654	92 826	5 252 494
	36 071 346	130 764 182	283 424 387	21 362 838	471 622 753

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	8 550 936	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	136 750	-	-	10 945 473	11 082 223
Средства в кредитных организациях	-	-	665 170	-	665 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 311 878	16 684 989	-	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	29 220 266	113 092 550	266 201 248	-	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 886	-	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	10 738 227	-	10 738 227
Прочие финансовые активы	81 133	3 499 262	1 226 332	166 200	4 972 927
	29 438 149	135 903 690	295 517 852	19 662 609	480 522 300

Активы в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (контрагентов, эмитентов) по состоянию на 1 октября 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Госсектор	Производство и добыча полезных ископаемых	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	6 970 237	-	-	6 970 237
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	14 511 178	-	-	14 511 178
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	489 397	-	-	489 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 323 891	7 812 818	80 650	7 091 065	438 438	11 263 405	-	1 670 081	58 680 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 615 731	23 977 752	13 983 101	10 333 935	35 554 409	241 721 557	35 856 982	2 891 302	375 934 769
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 782 434	-	-	-	-	-	-	-	9 782 434
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	10	-	1 881	-	-	1 891
Прочие активы	14 258	10 094	20 424	4 082 853	24 099	1 029 877	2 961	131 590	5 316 156
	51 736 314	31 800 664	14 084 175	21 507 863	36 016 946	275 987 532	35 859 943	4 692 978	471 686 415

Активы в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (контрагентов, эмитентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Госсектор	Производство и добыча полезных ископаемых	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	8 550 936	-	-	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	11 082 223	-	-	11 082 223
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	665 170	-	-	665 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 684 989	5 724 828	1 409 039	2 049 297	3 264 183	6 514 709	-	349 822	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	31 952 525	22 691 848	14 662 417	17 027 440	29 772 958	259 541 157	29 220 266	3 645 453	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 881	-	5	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 738 227	-	-	-	-	-	-	-	10 738 227
Прочие активы	21 488	11 811	222 580	2 870 103	15 768	1 851 218	81 133	96 995	5 171 096
	59 397 229	28 428 487	16 294 036	21 946 840	33 052 909	288 207 294	29 301 399	4 092 275	480 720 469

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственный сектор	Индивидуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	6 970 237	6 970 237
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	14 511 178	-	-	-	14 511 178
Средства в кредитных организациях	-	489 397	-	-	-	-	489 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 332 370	24 087	30 323 891	-	-	-	58 680 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 960 391	228 327 988	11 615 731	1 173 677	35 856 982	-	375 934 769
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной зadolженности)	-	-	9 782 434	-	-	-	9 782 434
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12	1 879	-	-	-	-	1 891
Прочие финансовые активы	4 462 746	666 654	14 258	13 049	2 961	92 826	5 252 494
	131 755 524	229 510 005	66 247 492	1 186 726	35 859 943	7 063 063	471 622 753

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственный сектор	Индивидуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	8 550 936	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	11 082 223	-	-	-	11 082 223
Средства в кредитных организациях	-	665 170	-	-	-	-	665 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 290 760	21 118	16 684 989	-	-	-	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	112 531 573	233 732 558	31 952 525	1 077 142	29 220 266	-	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 879	-	-	-	-	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	10 738 227	-	-	-	10 738 227
Прочие финансовые активы	3 473 392	1 226 332	21 488	4 382	81 133	166 200	4 972 927
	135 295 732	235 647 057	70 479 452	1 081 524	29 301 399	8 717 136	480 522 300

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	тыс. руб. Итого
Денежные средства	6 970 237	-	-	-	6 970 237
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 511 178	-	-	-	14 511 178
Средства в кредитных организациях	375 910	-	113 487	-	489 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 477 783	-	12 202 565	-	58 680 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	375 184 525	6 604	743 640	-	375 934 769
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 782 434	-	-	-	9 782 434
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 891	-	-	-	1 891
Прочие финансовые активы	4 799 564	-	452 930	-	5 252 494
	458 103 527	6 604	13 512 622	-	471 622 753

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	тыс. руб. Итого
Денежные средства	8 550 936	-	-	-	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 082 223	-	-	-	11 082 223
Средства в кредитных организациях	542 781	-	122 389	-	665 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 938 887	-	11 057 980	-	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	407 714 654	3 872	795 538	-	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 886	-	-	-	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 738 227	-	-	-	10 738 227
Прочие финансовые активы	4 422 487	-	538 666	11 774	4 972 927
	467 992 081	3 872	12 514 573	11 774	480 522 300

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 22 191 270 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 84 491 тыс. руб.), что составляет 20,0% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и 4,6% от общей величины активов Банка. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 206 580 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 199 тыс. руб.), что составляет 0,5% от общей величины требований к физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 25 828 559 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 47 483 тыс. руб.), что составляет 19,9% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и 5,3% от общей величины активов Банка. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 160 023 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 200 тыс. руб.), что составляет 0,5% от общей величины требований к физическим лицам.

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

В течение 9 месяцев 2019 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 136 488 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

В 2018 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 231 532 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	227 633 753	109 501 143	33 087 307	370 222 203
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	664 403	2 273 126	2 937 529
- на срок от 31 до 90 дней	-	435 994	332 953	768 947
- на срок от 91 до 180 дней	-	2 322 059	425 553	2 747 612
- на срок более 180 дней	-	3 367 842	2 885 371	6 253 213
Итого просроченной задолженности	-	6 790 298	5 917 003	12 707 301
Резерв	-	(6 032 169)	(4 150 543)	(10 182 712)
Итого	227 633 753	110 259 272	34 853 767	372 746 792

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,3% от общей величины ссудной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	252 732 558	125 206 731	29 632 587	407 571 876
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	1 810 300	153 022	1 963 322
- на срок от 31 до 90 дней	-	393 361	132 285	525 646
- на срок от 91 до 180 дней	-	397 347	165 913	563 260
- на срок более 180 дней	-	2 185 894	2 872 116	5 058 010
Итого просроченной задолженности	-	4 786 902	3 323 336	8 110 238
Резерв	-	(3 432 393)	(3 735 657)	(7 168 050)
Итого	252 732 558	126 561 240	29 220 266	408 514 064

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,0% от общей величины ссудной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Непросроченная задолженность	1 436 986	5 200 253	6 637 239
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	32 245	15	32 260
- на срок от 31 до 90 дней	18 966	-	18 966
- на срок от 91 до 180 дней	138 307	625	138 932
- на срок более 180 дней	2 226 421	316 181	2 542 602
Итого просроченной задолженности	2 415 939	316 821	2 732 760
Резерв	(2 363 173)	(1 038 913)	(3 402 086)
Итого	1 489 752	4 478 161	5 967 913

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 26,7% от общей величины прочих активов. Увеличение объема просроченной задолженности связано с изменениями в бухгалтерском учете с 01.01.2019, а именно: с переносом на балансовые счета остатков начисленных просроченных процентов по кредитам со счетов внебалансового учета 91604.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Непросроченная задолженность	1 810 624	2 900 710	4 711 334
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	11 130	-	11 130
- на срок от 31 до 90 дней	158 762	-	158 762
- на срок от 91 до 180 дней	3 868	49 147	53 015
- на срок более 180 дней	315 256	102 075	417 331
Итого просроченной задолженности	489 016	151 222	640 238
Резерв	(428 766)	(721 221)	(1 149 987)
Итого	1 870 874	2 330 711	4 201 585

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 10,1% от общей величины прочих активов.

Остальные категории прочих активов по состоянию на 1 октября 2019 и на 1 января 2019 не являются просроченными.

По другим статьям Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) у Банка не было просроченной задолженности.

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

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) на 1 октября 2019 года

Но ме р ст ро ро ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I II III IV V					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
														II	III	IV	V	
																		II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	490 827	368 075	122 579	57	-	116	-	-	-	-	1 430	1 430	1 430	1 300	14	-	116
2	Чистая ссудная задолженность	382 929 504	312 062 376	49 228 357	10 575 280	2 526 911	8 536 580	2 937 529	768 947	2 747 612	6 253 213	11 527 916	10 208 712	10 208 712	614 698	800 528	1 356 424	7 437 062
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 824 177	9 824 177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24 447	1 879	10	5	-	22 553	-	-	-	-	22 556	22 556	22 556	-	3	-	22 553
5	Прочие активы итого, в том числе:	10 221 429	2 016 198	5 012 678	175 704	83 705	2 933 144	32 260	18 966	138 932	2 542 602	3 459 106	3 415 521	3 415 521	425 923	28 631	49 505	2 911 462
5.1	Дебиторская задолженность	5 517 074	430 055	4 472 828	1	1	614 189	15	0	625	316 181	1 038 913	1 038 913	1 038 913	424 728	0	1	614 184

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

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) на 1 января 2019 года

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный учетом обесече- ния	Расчет фактически сформированный	по категориям качества				
														II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	667 664	521 514	145 929	105	-	116	-	-	-	-	2 494	2 494	2 494	2 352	26	-	116
2	Чистая ссудная задолженность	415 682 114	354 414 501	43 946 185	8 897 892	2 468 217	5 955 319	1 963 322	525 646	563 260	5 058 010	8 695 270	7 168 050	7 168 050	540 980	892 176	763 436	4 971 458
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 442	1 879	5	5	-	22 553	-	-	-	-	22 556	22 556	22 556	-	3	-	22 553
4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 738 227	10 738 227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие активы итого, в том числе:	6 338 256	2 053 226	3 075 811	95 822	170 351	943 046	11 130	158 762	53 015	399 596	1 199 485	1 167 160	1 167 160	205 160	20 148	75 734	866 118
5.1.	Дебиторская задолженность	3 051 932	529 746	2 000 120	1 102	1	520 963	-	-	49 147	102 075	721 221	721 221	721 221	200 005	252	1	520 963

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2019 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Итого обеспечения
<i>Обеспечение I категории качества:</i>	510 482	1 498	501 841	1 013 821
<i>Собственные долговые ценные бумаги</i>	484 263	85	105 780	590 128
<i>Прочие ценные бумаги</i>	-	-	-	-
<i>Прочее обеспечение</i>	26 219	1 413	396 061	423 693
<i>Обеспечение II категории качества</i>	11 025 921	749 520	2 438 714	14 214 155
<i>Ценные бумаги субъектов РФ, имеющие рейтинг не ниже «ССС»</i>	-	-	-	-
<i>Прочие ценные бумаги, имеющие рейтинг не ниже «ССС»</i>	1 020 000	-	1 512 116	2 532 116
<i>Недвижимость</i>	9 673 580	744 573	360 944	10 779 097
<i>Прочее имущество</i>	167 852	120	539 676	707 648
<i>Имущественные права</i>	-	-	-	-
<i>Гарантии и поручительства</i>	164 489	4 827	25 978	195 294
<i>Без обеспечения</i>	361 210 389	738 734	90 563 862	452 512 985
Итого	372 746 792	1 489 752	93 504 417	467 740 961

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Итого обеспечения
<i>Обеспечение I категории качества:</i>	145 963	2 613	299 572	448 148
<i>Собственные долговые ценные бумаги</i>	104 867	2 435	299 572	406 874
<i>Прочие ценные бумаги</i>	-	-	-	-
<i>Прочее обеспечение</i>	41 096	178	-	41 274
<i>Обеспечение II категории качества</i>	9 550 647	603 314	357 235	10 511 196
<i>Ценные бумаги субъектов РФ, имеющие рейтинг не ниже «ССС»</i>	-	-	-	-
<i>Прочие ценные бумаги, имеющие рейтинг не ниже «ССС»</i>	270 000	-	-	270 000
<i>Недвижимость</i>	8 939 182	601 857	284 206	9 825 245
<i>Прочее имущество</i>	238 882	461	57 470	296 813
<i>Имущественные права</i>	3 992	-	-	3 992
<i>Гарантии и поручительства</i>	98 591	996	15 559	115 146
<i>Без обеспечения</i>	398 817 454	1 264 947	113 774 039	513 856 440
Итого	408 514 064	1 870 874	114 430 846	524 815 784

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

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на

постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Ссуды юридическим лицам

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

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

Уступка прав требования

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года балансовая стоимость приобретенных прав требований составляет 1 523 352 тыс. руб., в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 138 099 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 1 304 512 тыс. руб. и 210 820 тыс. руб., соответственно). Фактический сформированный резерв по приобретенным правам требования по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 46 264 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 203 222 тыс. руб.).

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

При расчете нормативов достаточности капитала суммы приобретенных прав требования включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И суммы приобретенных прав требования, которые отвечают требованиям о повышенном коэффициенте риска, включаются в расчет достаточности капитала с соответствующим коэффициентом за вычетом сформированного резерва.

Балансовая стоимость уступленных требований на дату уступки представлены следующим образом:

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Уступленные права требования, всего, в том числе:		
Кредиты корпоративных клиентов	64 000	1 354 309
Кредиты физических лиц	1 166 813	1 024
Итого уступленные требования	1 230 813	1 355 333

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный, товарный и валютный риски. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

Целью управления рыночным риском в Банке является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращения размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным **Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»**, а также иными решениями коллегиальных органов Банка.

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

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

- для фондового риска применяется комбинированный подход, основанный на методологии VAR и систематического стресс-тестирования;
- для валютного, процентного и товарного рисков в Банке применяется методология VAR.

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

К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

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

К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

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

Банк управляет рыночным риском путем лимитирования операций, подверженных данному виду риска, при этом мониторинг установленных лимитов осуществляется на регулярной основе, а информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

Методы и процедуры управления и оценки рыночного риска устанавливаются следующими внутренними нормативными документами Банка:

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного

риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Процентный риск, в том числе:	5 751 982.26	3 962 999.53
- Специальный процентный риск	3 711 782.71	2 787 873.32
- Общий процентный риск	2 040 199.55	1 175 126.21
Фондовый риск, в том числе:	174 924.35	580 451.78
- Специальный фондовый риск	163 554.80	569 942.54
- Общий фондовый риск	11 216.48	10 381.87
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет фондового риска	153.07	127.37
Товарный риск, в том числе:	2 412.61	2 115.01
- Дополнительный товарный риск	402.10	352.5
- Основной товарный риск	2 010.51	1 762.51
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР+ФР+ТР+ВР))	74 116 490	56 819 579

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

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

Фондовый риск

Фондовый (ценовой) риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

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

Валютный риск

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

Основными источниками валютного риска являются изменения курсов валют, а также изменения корреляции различных курсов валют.

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

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

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена в таблице:

	<i>тыс. руб.</i>					
1 октября 2019 года	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 656 358	1 788 017	1 333 873	18 825	173 164	6 970 237
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 511 178	-	-	-	-	14 511 178
Средства в кредитных организациях	350 735	119 428	1 977	27	17 230	489 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 571 704	29 403 203	2 705 441	-	-	58 680 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	257 704 138	111 002 031	7 226 872	1 728	-	375 934 769
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	-	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 782 434	-	-	-	-	9 782 434
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 891	-	-	-	-	1 891
Требования по текущему налогу на прибыль	359 734	-	-	-	-	359 734
Отложенный налоговый актив	83 657	-	-	-	-	83 657
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 714 870	-	-	-	-	5 714 870
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	963 577	-	-	-	-	963 577
Прочие активы	4 825 040	255 639	226 947	-	8 530	5 316 156
Итого активов	324 525 321	142 568 318	11 495 110	20 580	198 924	478 808 253
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	294 448 976	88 397 868	7 188 612	12 040	52 488	390 099 984
средства кредитных организаций	68 092 814	30 400 992	2 825	3 108	-	98 499 739

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	226 356 162	57 996 876	7 185 787	8 932	52 488	291 600 245
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 106 733	4 718 596	133 155	-	-	45 958 484
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	339 493	-	-	-	-	339 493
Прочие обязательства	790 264	308 964	41 883	1	-	1 141 112
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	449 159	382	2 178	-	-	451 719
Итого обязательств	337 134 625	93 425 810	7 365 828	12 041	52 488	437 990 792
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	(12 609 303)	49 142 508	4 129 282	8 539	146 436	40 817 462
Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот»	53 417 187	(49 319 376)	(4 097 811)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	40 807 883	(176 868)	31 471	8 539	146 436	40 817 461

						тыс. руб.
1 января 2019 года	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 885 378	2 652 721	1 833 578	19 179	160 080	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 082 223	-	-	-	-	11 082 223
Средства в кредитных организациях	477 335	139 564	36 044	33	12 194	665 170
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 671 440	21 398 538	2 926 889	-	-	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	270 255 082	128 392 848	9 864 206	1 928	-	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	1 886	-	-	-	-	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 738 227	-	-	-	-	10 738 227
Требование по текущему налогу на прибыль	364 984	-	-	-	-	364 984
Отложенный налоговый актив	318 411	-	-	-	-	318 411
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 783 885	-	-	-	-	5 783 885
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	792 013	-	-	-	-	792 013
Прочие активы	4 094 513	800 468	267 057	-	9 058	5 171 096
Итого активов	319 465 377	153 384 139	14 927 774	21 140	181 332	487 979 762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	53 981 340	76 893 996	3 369 252	3 525	-	134 248 113

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	226 941 162	37 386 030	8 170 650	15 316	46 121	272 559 279
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	37 953 509	4 953 088	62 753	-	-	42 969 350
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	339 493	-	-	-	-	339 493
Прочие обязательства	2 420 911	800 746	95 365	1	-	3 317 023
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	313 174	-	-	-	-	313 174
Итого обязательств	321 949 589	120 033 860	11 698 020	18 842	46 121	453 746 432
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	(2 484 212)	33 350 279	3 229 754	2 298	135 211	34 233 330
Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот»	36 593 282	(33 367 086)	(3 226 196)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	34 109 070	(16 807)	3 558	2 298	135 211	34 233 330

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата (за вычетом налогов). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(42 448)	(4 034)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	7 553	854
30% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 049	552

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по различным финансовым инструментам (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными

займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	705 763	489 137
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(705 763)	(489 137)

Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	590 180	427 722
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(590 180)	(427 722)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	113 158	40 768
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(113 158)	(40 768)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 344 050	6 344 050	4 053 736	4 053 736
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 004 095)	(5 004 095)	(3 167 441)	(3 167 441)

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 октября 2019 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы			
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,65%	5,58%	4,09%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9,40%	3,19%	3,05%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8,54%	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
Процентные обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
Средства кредитных организаций оцениваемых по амортизированной стоимости	5,83%	1,93%	-
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,27%	0,28%	0,06%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей оцениваемых по амортизированной стоимости	6,98%	1,96%	0,40%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных	-	-	-

1 октября 2019 года
Средняя эффективная процентная ставка

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
предпринимателей, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемых по амортизированной стоимости	7,68%	1,63%	0,33%

1 января 2019 года
Средняя эффективная процентная ставка

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы			
Средства кредитных организаций в Банке России	7,40%	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,85%	7,04%	3,77%
Чистая ссудная задолженность	9,86%	3,79%	4,48%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,92%	-	-
Процентные обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
Средства кредитных организаций	6,49%	3,36%	0,29%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,06%	2,50%	0,00%
Вклады физических лиц	7,11%	2,24%	0,18%
Выпущенные долговые обязательства	7,67%	1,63%	0,39%

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций, выпущенных различными эмитентами в рублях, и облигаций, выпущенных в долларах США и Евро, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по облигациям, выпущенным различными эмитентами в рублях	588 871	588 871	178 851	178 851
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по облигациям, выпущенным различными эмитентами в рублях	(551 311)	(551 311)	(171 132)	(171 132)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по облигациям, выпущенным в долларах США и Евро	5 755 179	5 755 179	3 874 884	3 874 884

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по облигациям, выпущенным в долларах США и Евро

(4 452 784)

(4 452 784)

(2 996 308)

(2 996 308)

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от активов/ обязательств	Объем вложений тыс. руб.	% от активов/ обязательств
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	489 397	0,10	665 170	0,14
Чистая ссудная задолженность	375 934 769	78,51	408 514 064	83,72
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	0,00	1 886	0,01
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 782 434	2,04	10 738 227	2,20
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	98 499 739	22,49	134 248 113	29,59
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	291 600 245	66,58	272 559 279	60,07
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>188 459 742</i>	<i>43,03</i>	<i>154 909 273</i>	<i>34,14</i>
Выпущенные долговые обязательства	45 958 484	10,49	42 969 350	9,47

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

Товарный риск

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

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

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

жестких процедур отбора клиентов (контрагентов) и системы текущего мониторинга качества активов.

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

Управление риском ликвидности входит в комплекс системы управления ликвидностью на групповом уровне. Данный комплекс включает принятие решений об уровне ликвидности с учетом прогнозного оперативного плана и стрессовых исходов. Организационная структура банка в части управления риском ликвидности включает в себя уполномоченные органы банка, подразделения, обеспечивающие поддержку принятия решений и подразделения, обеспечивающее мониторинг и систему оперативного управления. К числу уполномоченных органов относятся Совет Директоров, Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами АО «СМП Банк». Подразделениями, обеспечивающими поддержку принятия решений, являются Финансовый департамент и Департамент риск-менеджмента.

Прогнозирование ликвидности производится на основе прогнозных показателей утвержденного финансового плана (оперативного плана), с учетом корректировок на риск вероятного оттока.

В качестве риск-метрики для анализа риска применяется VAR при 99% доверительном интервале на основании расчета волатильности остатков на счетах физических и юридических лиц, включая межбанковские депозиты (кроме привлеченных средств в рамках РЕПО), а также выпущенные ценные бумаги и векселя Банка за 3 года. По результатам расчета максимальная сумма дневного оттока ликвидности при 99% доверительном интервале не превысит 3,74 млрд руб.

При наиболее консервативном подходе, привлечение дополнительных пассивов для компенсации незапланированного однодневного оттока может происходить по ставке овернайт, что является наиболее высокой ценой привлечения средств для Банка. В данном случае дополнительными затратами на замещение оттока будет разница между средневзвешенной ставкой фондирования пассивов Банка и среднемесячной ставкой овернайт, что составляет дополнительную премию за ликвидность. На базе исторических данных 2016-2018 гг. (36 наблюдений) была проведена оценка волатильности премии за ликвидность, и на доверительном интервале 99% верхняя граница данной премии составила 7,3%.

Таким образом, исходя из наиболее консервативных допущений в части оценки премии за ликвидность, а также суммы среднедневного оттока ликвидности, затраты на замещение с вероятностью 99% не превысят 272,9 млн руб., что не является существенной суммой в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2019 года размер размещенных депозитов в Банке России 19,0 млрд руб.

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

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

Основным документом, отражающим квартальную ликвидность Банка, является Прогноз ликвидности на ближайшие 3 (три) месяца, составляемый в рамках подготовки Оперативного плана и выработки предложений по оперативным плановым заданиям структурным подразделениям Банка на размещение и привлечение ресурсов. В рамках подготовки Прогноза ликвидности (Оперативного

плана), в частности, осуществляется свод информации о конкретных сроках и объемах заключенных либо планируемых к заключению сделок Банка на горизонте до 3 (трех) календарных месяцев. Сведения о сделках, включаемые в Прогноз ликвидности (Оперативный план), в дальнейшем являются основой для формирования Платежного календаря Банка.

Ответственным за подготовку Оперативного плана Банка и, соответственно, Прогноза ликвидности на ближайшие 3 (три) месяца является Финансовый департамент.

В случае, если прогнозные значения запаса буфера ликвидности на горизонте планирования оказываются вне рамок комфортных значений Финансовый департамент, Казначейство, Департамент риск-менеджмента и Департамент операций на финансовых рынках совместно вырабатывают предложения по осуществлению необходимых для восстановления/поддержания ликвидности мероприятий и выносят данные решения на утверждение коллегиального органа (или уполномоченного лица).

В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь Банк руководствуется в своей деятельности требованиями ***Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «СМП Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.***

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

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

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

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

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

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

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

В случае объявления кризиса на стадии В Банк может обратиться за финансовой помощью к акционерам или в Банк России.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующих таблицах представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств в разрезе договорных сроков погашения, отраженных в «Бухгалтерском балансе» (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, за исключением прочих финансовых активов и обязательств, которые не предусматривают договорных сроков погашения:

на 1 октября 2019 года							
тыс. руб.							
АКТИВЫ							
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Балансовая стоимость
	Просроченные						
Денежные средства	6 970 237	-	-	-	-	-	6 970 237
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	11 563 788	-	-	-	2 947 390	-	14 511 178
Средства в кредитных организациях	489 397	-	-	-	-	-	489 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 048 360	-	5 434 798	11 729 192	30 327 792	140 206	58 680 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	233 543 528	5 019 194	18 289 570	67 981 389	44 492 496	-	375 934 769
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	5	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 946 637	1 518	366 546	1 483 967	983 766	-	9 782 434
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 891	-	1 891
Итого активов	270 561 947	5 020 712	24 090 914	81 194 548	75 804 054	3 089 492	466 370 259
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций оцениваемых по амортизированной стоимости	98 494 521	-	5 218	-	-	-	98 499 739
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	123 619 876	39 673 851	32 391 301	95 914 982	235	-	291 600 245
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей оцениваемых по амортизированной стоимости	28 836 339	33 071 270	30 988 482	95 563 416	235	-	188 459 742
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 114 367	440 523	1 067 989	2 261 423	35 074 182	-	45 958 484
Итого обязательств	229 228 764	40 114 374	33 464 508	98 176 405	35 074 417	-	436 058 468
Чистая позиция	41 333 183	(35 093 662)	(9 373 594)	(16 981 857)	40 729 637	3 089 492	30 311 791

на 1 января 2019 года

тыс. руб.

АКТИВЫ

Денежные средства

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства в кредитных организациях
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая ссудная задолженность

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Итого активов

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства кредитных организаций

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Выпущенные долговые обязательства

Итого обязательств

Чистая позиция

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Балансовая стоимость
Денежные средства	8 550 936	-	-	-	-	-	-	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 779 402	-	-	-	-	2 302 821	-	11 082 223
Средства в кредитных организациях	665 170	-	-	-	-	-	-	665 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 407 714	371 701	582 392	2 636 975	5 868 312	129 773	-	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	236 972 085	21 456 999	42 369 298	78 299 950	26 791 245	-	2 624 487	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 886	-	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 666 936	533 454	882 224	2 146 957	508 656	-	-	10 738 227
Итого активов	288 042 243	22 362 154	43 833 914	83 083 882	33 168 213	2 434 480	2 624 487	475 549 373
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	134 189 535	-	9 642	48 936	-	-	-	134 248 113
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 303 957	3 556 926	27 113 573	105 584 823	-	-	-	272 559 279
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 862 088	2 877 573	26 823 839	105 345 773	-	-	-	154 909 273
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 225 763	146 647	902 717	623 223	-	-	-	42 969 350
Выпущенные долговые обязательства					35 071 000	-	-	
Итого обязательств	276 719 255	3 703 573	28 025 932	106 256 982	35 071 000	-	-	449 776 742
Чистая позиция	11 322 988	18 658 581	15 807 982	(23 173 100)	(1 902 787)	2 434 480	2 624 487	25 772 631

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями *Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»* Банк также осуществляет управление капиталом.

Основные задачи управления капиталом Банка включают в себя:

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

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

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

Доступный капитал Банка определяется как собственные средства (капитал) Банка по РСБУ согласно требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» №395-П.

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

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

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

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

Структура лимитов на капитал, а также порядок и периодичность их контроля должны обеспечивать своевременное выявление и эффективное устранение угроз достаточности капитала, при этом учитывать стратегические приоритеты развития бизнеса, способствовать максимизации эффективности использования капитала и обеспечивать соблюдение регуляторных требований Банка России к ВПОДК.

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

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

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

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

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

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

При проведении стресс-тестирования Банка определяется размер дополнительного капитала, который может потребоваться в случае реализации стрессового сценария, а также разработаны мероприятия по привлечению дополнительного капитала в целях восстановления приемлемого для Банка уровня достаточности капитала в случае реализации стресс-сценария.

Подробные требования к процедуре стресс-тестирования установлены в *Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»*, а также в *Порядке проведения стресс-тестирования в Группе АО «СМП Банк»*.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Банк получает прибыли, либо несет убытки, результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации.

У Банка отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляет более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров.

Сравнительная информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

тыс. руб.

	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	Члены Совета Директоров	Члены Правления	Члены Совета Директоров	Члены Правления
Краткосрочные вознаграждения	70 589	83 047	70 000	78 573
Прочие долгосрочные вознаграждения (отложенные выплаты)	-	60 261	-	31 988
	70 589	143 308	70 000	110 561

Операции с дочерними и зависимыми предприятиями

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

тыс. руб.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Средства в кредитных организациях	2 876	2 650
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	225 726 618	-
Чистая ссудная задолженность	-	214 687 681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 550	103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 881
Инвестиции в дочерние зависимые организации	47 003	-
Прочие активы	2 505 772	416 424
Средства кредитных организаций	63 418 324	48 578 011
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	295 341	266 389
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Прочие обязательства	5 283	291 861
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 192	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	73 038 816	135 699 371
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 000	4 000

Суммы доходов и расходов по операциям с дочерними и зависимыми предприятиями Банка за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы	9 546 895	7 436 099
Процентные расходы	(1 884 172)	(2 886 694)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 129	170 444
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	500	-
Коммиссионные доходы	120 875	468 942
		107

Комиссионные расходы	(31 650)	(28 497)
Изменение резерва по прочим потерям	(24 748)	-
Прочие операционные доходы	12 925	13 641
Операционные расходы	(32 356)	(23 502)
Возмещение по налогам	(925)	(3 191)

Операции с прочими связанными сторонами

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

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	9 940 403	-
Чистая ссудная задолженность	-	8 740 249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль убыток	-	1 409 039
Прочие активы	60	428 563
Средства кредитных организаций	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 523 146	31 012 344
Выпущенные долговые обязательства	75 626	106 683
Прочие обязательства	223 008	22 696
Средства акционеров (участников)	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	72 592	17 722
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 782 699	12 866 973
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 195 002	7 184 261

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы	696 684	637 012
Процентные расходы	(744 690)	(445 805)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней зadolженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(8 011)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 998)	-
Комиссионные доходы	106 751	177 594
Комиссионные расходы	-	(80)
Изменение резерва по прочим потерям	15 432	(10 414)
Прочие операционные доходы	74 558	1 291
Операционные расходы	(19 951)	(2 430)

Базельский Комитет по банковскому надзору определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

По состоянию на 1 октября 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

За 9 месяцев 2019 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

С начала 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон, также как в 2018 году.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

А.А. Левковский

М.В. Сергеева

12 ноября 2019 года