

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Акционерного общества Банк «Северный морской путь»
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 1 июля 2019 и за 1-е полугодие 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 июля 2019 года и за 1 полугодие 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 1 полугодие 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года.

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

| | На 1 июля 2019 года | На 1 января 2019 года |
|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| Руб./доллар США | 63,0756 | 69,4706 |
| Руб./евро | 71,8179 | 79,4605 |
| Руб./золото (1 грамм) | 2 865,87 | 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состоит 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 июля 2019 года (в соответствии с рэнкингом 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.

1.2 Информация о банковской группе

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

| Наименование | Вид деятельности | Страна регистра-ции | Доля участия (%) | |
|---|---|------------------------|--|--|
| | | | по состоянию на 1 июля 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 |
| «Общество с ограниченной ответственностью "Конный Парк"» | Аренда и лизинг прочих машин и оборудования, не включенных в другие группировки | Россия | 100,00 | 100,00 |

| Наименование | Вид деятельности | Страна регистра-ции | Доля участия (%) | |
|---|---|------------------------|--|--|
| | | | по состоянию на 1 июля 2019 года | по состоянию на 1 января 2019 года |
| 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 рег. № 12894Н |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 21 мая 2013 года |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | бессрочно |

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 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 июля 2019 года активы Банка снизились на 23,94 млрд руб. (4,91%) по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов размещения средств в Банке России.

По состоянию на 1 июля 2019 года обязательства Банка уменьшились на 28,42 млрд. руб. (6,26%), что обусловлено снижением объема операций по сделкам прямого РЕПО и полученных межбанковских кредитов.

Чистая прибыль за 1 полугодие 2019 года по сравнению с 1 полугодием 2018 года увеличилась на 1,98 млрд руб. (51,02%), 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 черед прибыль или убыток.

Величина собственных средств (капитала) Банка выросла в отчетном периоде на 3,51 млрд руб. (по данным формы 0409808). Собственные средства выросли за счет полученной в отчетном периоде прибыли.

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

Банк уделяет существенное внимание вопросам развития отношений с финансовыми институтами, ведет постоянную работу по расширению своего присутствия на финансовых рынках. Несмотря на усиливающееся давление со стороны западных стран в отношении Российской Федерации, на 1 июля 2019 года корреспондентская сеть Банка насчитывала 31 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 июля 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 июля 2019 года Банк имеет 79 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 1 полугодие 2019 года увеличился на 18,5% и на 1 июля 2019 года составил 12,97 млрд руб. против 10,94 млрд руб. на начало 2019 года. Умеренный рост портфеля связан с ужесточения денежно-кредитной политики ЦБ и как следствие, повышением ключевыми игроками рынка ставок по ипотечным кредитам в конце 2018 - начале 2019 года.

В отчетном периоде география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны. По состоянию на 1 июля 2019 года более 97,2% 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 0,6% на 1 июля 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 99,4% на 1 июля 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 июля 2019 года составил 11,91 млрд. рублей. Кроме предоставления кредитных средств в виде ссудной задолженности, Банк на отчетную дату также разместил 10,51 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 1 полугодия 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».

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 1 полугодие 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 июля 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 01.07.2019 и за 1 полугодие 2019 года не является сопоставимой с данными на 01.01.2019 и за 1 полугодие 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 01.01.2019 и за 1-е полугодие 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 месяц, исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | на 1 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| Денежные средства | 7 154 953 | 8 550 936 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 11 803 131 | 8 779 402 |
| Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ | 375 563 | 521 514 |
| Средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах РФ | - | - |
| Итого | 19 333 647 | 17 851 852 |

На 1 июля 2019 года в состав средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях, входят требования II-V категорий качества в сумме 121 268 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 1 692 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 | тыс. руб. | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | на 1 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч. | 5 955 993 | - |
| переоценка | (495 398) | - |
| Долговые ценные бумаги, в т.ч. | 44 458 398 | 34 457 953 |
| переоценка | 2 243 563 | (541 677) |
| Долевые ценные бумаги | 144 452 | 129 773 |
| Производные финансовые инструменты | 1 270 734 | 1 409 141 |
| Итого | 51 829 577 | 35 996 867 |

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, на 1 июля 2019 года составляла 17 996 982 тыс. руб., справедливая стоимость бумаг, номинированных в иностранной валюте, в портфеле ценных бумаг – 26 605 868 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 июля | тыс. руб. на 1 января |
|---|-------------------|--------------------------|
| | 2019 года | 2019 года |
| Облигации Министерства финансов РФ | 26 904 681 | 13 272 769 |
| в т.ч. по сделкам РЕПО | 8 508 645 | 11 905 834 |
| Облигации субъектов РФ | 265 687 | 3 412 220 |
| в т.ч. по сделкам РЕПО | 31 358 | 1 314 188 |
| Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ | 20 721 | 21 015 |
| в т.ч. по сделкам РЕПО | - | - |
| Облигации, выпущенные российскими организациями | 5 938 224 | 6 693 968 |
| в т.ч. по сделкам РЕПО | - | 5 189 070 |
| Облигации, выпущенные иностранными организациями* | 11 329 085 | 11 057 981 |
| в т.ч. по сделкам РЕПО | 1 958 968 | 6 589 480 |
| Итого | 44 458 398 | 34 457 953 |
| в т.ч. по сделкам РЕПО | 10 498 971 | 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 июля 2019 года объем облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, составил 10 498 971 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 июля 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 | 26 904 681 | 8 508 645 | от 3,46 до 29 | от 4,38% до 12,75% |
| Облигации субъектов РФ | 265 687 | 31 658 | от 1,2 до 3,01 | от 7,87% до 12,70% |
| Облигации российских кредитных организаций | 20 721 | - | от 6,25 до 6,25 | от 11,10% до 11,10% |
| Российские корпоративные облигации | 5 938 224 | - | от 2,03 до 9,26 | от 8,75% до 10,90% |
| Облигации иностранных компаний | 11 329 085 | 1 958 968 | от 2,03 до 32,53 | от 3,6% до 9,50% |
| Итого | 44 458 398 | 10 498 971 | | |

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 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| <i>Акции нефинансовых организаций:</i> | | |
| Транспорт и связь | 144 452 | 129 773 |
| Итого | 144 452 | 129 773 |

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | на 1 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива: | | |
| Внебиржевые опционы на фьючерс на индекс Standard&Poor's 500 | 1 269 428 | 1 409 039 |
| Прочие | 1 306 | 102 |
| Итого | 1 270 734 | 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 июля 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 | 227 059 345 | 233 732 558 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | - | - |
| <i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | (61 937) | - |
| <i>Корректировки стоимости активов</i> | - | - |
| Ссудная задолженность субъектов РФ и муниципальных образований | 11 909 445 | 12 952 525 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | - | - |
| <i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | (207 510) | - |
| <i>Корректировки стоимости активов</i> | (11 069) | - |
| Ссудная задолженность юридических лиц и начисленные проценты | 97 965 721 | 117 041 108 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | (5 143 623) | (3 432 393) |
| <i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | 1 017 390 | - |
| <i>Корректировки стоимости активов</i> | (174 327) | - |
| Ссудная задолженность физических лиц и начисленные проценты | 39 672 593 | 32 955 923 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | (5 540 333) | (3 735 657) |
| <i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | 727 848 | - |
| <i>Корректировки стоимости активов</i> | - | - |
| Итого | 367 213 543 | 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 июля 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: | 37 726 312 | 100,0% | 32 955 923 | 100,0% |
| Жилищные кредиты | 2 697 987 | 7,15% | 2 836 843 | 8,6% |
| Ипотечные кредиты | 12 979 931 | 34,41% | 10 943 065 | 33,21% |
| Автокредиты | 244 834 | 0,65% | 277 386 | 0,84% |
| Потребительские кредиты | 21 803 560 | 57,79% | 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 июля 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 июля 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 июля 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 июля 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 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| Долговые ценные бумаги | 10 240 288 | 10 738 227 |
| Резервы на возможные потери и корректировки резерва и стоимости по МСФО-9 | (51 672) | - |
| Итого | 10 188 616 | 10 738 227 |

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| | на 1 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| Облигации субъектов РФ | 10 188 616 | 10 738 227 |
| в т.ч. по сделкам РЕПО | 6 283 995 | 6 511 733 |
| Итого | 10 188 616 | 10 738 227 |
| в т.ч. по сделкам РЕПО | 6 283 995 | 6 511 733 |

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 июля 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 | 10 188 616 | 6 283 995 | от 0,0 до 8,42 | от 7,39% до 13,80% |
| Итого | 10 188 616 | 6 283 995 | | |

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, недвижимост 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 июля 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 | - | 65 790 | 32 249 | 53 149 | 48 642 | 5 651 | 96 932 | 2 823 539 | 3 125 952 |
| Выбытия | (1 696) | (1 977) | (1 196) | - | (58 882) | (1 918) | (103 691) | (174 131) | (343 491) |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - | (649) | (649) |
| Реклассификация из статьи «Прочие активы» | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года | 6 854 218 | 913 626 | 200 569 | 425 805 | 67 132 | 197 971 | 12 568 | 3 440 772 | 12 112 661 |
| 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 | 73 804 | 26 966 | 12 479 | 15 252 | - | 7 642 | - | - | 136 143 |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | (1 977) | (1 196) | - | - | (1 828) | - | - | (5 001) |
| Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Изменение резерва на возможные потери | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года | - | - | - | - | - | - | 238 | - | 238 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2019 года | 1 776 571 | 750 740 | 108 794 | 143 076 | - | 106 751 | 399 | - | 2 886 331 |

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 июля 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 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| Финансовые активы, в т.ч.: | 2 812 906 | 4 972 927 |
| Требования по получению процентных доходов | -* | 2 299 640 |
| <i>Резервы под процентные требования</i> | -* | (428 766) |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 2 910 537 | 3 051 932 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | (715 958) | (721 221) |
| Незавершенные расчеты | 24 204 | 10 402 |
| Требования по прочим операциям | 607 518 | 778 113 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | (13 395) | (17 173) |
| Нефинансовые активы, в т.ч.: | 65 508 | 198 169 |
| Расчеты по налогам и сборам | 65 408 | 61 479 |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 100 | - |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | - | 136 690 |
| Итого | 2 878 414 | 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 июля 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 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| Корреспондентские счета банков-резидентов РФ | 78 521 | 201 017 |
| Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ | 34 261 629 | 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 | 62 724 394 | 85 111 124 |
| Итого | 97 064 555 | 134 248 113 |

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|---------------------|-----------------------|
| | на 1 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| Счета клиентов в драгоценных металлах | 47 287 | 46 121 |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 54 575 | 66 033 |
| Средства клиентов на текущих и расчетных счетах: | 56 789 193 | 76 249 811 |
| в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 7 553 820 | 10 625 419 |
| Депозиты до востребования: | 1 369 359 | 1 619 024 |
| в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 362 835 | 1 613 060 |
| Срочные депозиты: | 223 099 448 | 194 578 290 |
| в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 163 520 218 | 142 670 794 |
| Итого | 281 359 862 | 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 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| Финансовая деятельность | 13 505 135 | 11 813 331 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 14 069 143 | 18 857 686 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 8 744 104 | 11 688 360 |
| Строительство | 21 488 020 | 38 228 943 |
| Транспорт и связь | 11 248 193 | 10 591 139 |
| Обрабатывающие производства | 3 756 914 | 3 826 796 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 426 655 | 405 412 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 91 843 | 247 582 |
| Прочие виды деятельности | 35 039 452 | 21 990 757 |
| Итого | 108 369 459 | 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 июля 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 июля 2019 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

| Наименование показателя | на 1 июля 2019 года | | |
|----------------------------|---------------------|-----------------|------------------------------|
| | Сумма тыс, руб, | ставки, % | сроки погашения, в годах |
| Облигации, в т.ч. | 35 428 035 | от 7,95 до 8,75 | от 6,29 до 7,46 |
| субординированные | 5 000 712 | от 8,5 до 8,75 | 7,46 |
| Выпущенные векселя, в т.ч, | 9 414 794 | | |
| дисконтный | 232 850 | - | от «по предъявлении» до 6,3 |
| процентный | 8 641 544 | от 0,01 до 10,0 | от «по предъявлении» до 4,08 |

| | | | |
|----------------------|-------------------|---|------------------------------|
| <i>беспроцентный</i> | 540 400 | - | от «по предъявлении» до 2,59 |
| Итого | 44 842 829 | | |

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 |
| <i>субординированные</i> | 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 предъявлении» до 4,52 |
| <i>беспроцентный</i> | 2 500 | - | «по предъявлении» |
| Итого | 42 969 350 | | |

По состоянию на 1 июля 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 8,22% годовых.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк выпустил векселя в размере 9 414 794 тыс. руб. (1 января 2019 года: 7 969 350 тыс. руб.). Средняя эффективная ставка по векселям в рублях составила 5,97% 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 июля 2019 года | тыс. руб. на 1 января 2019 года |
|--|---------------------|------------------------------------|
| Финансовые обязательства, в т.ч.: | 873 708 | 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 | 300 513 | 330 981 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 305 522 | 167 971 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 70 723 | 250 407 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 24 907 | 164 |
| Обязательства по прочим операциям | 172 043 | 349 732 |
| Нефинансовые обязательства, в т.ч.: | 376 260 | 314 609 |
| Расчеты по налогам и сборам | 168 246 | 105 400 |
| Незавершенные расчеты | - | 142 658 |
| Резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 96 887 | 316 |
| Резервы предстоящих расходов | 111 127 | 66 233 |
| Доходы будущих периодов | - | 2 |
| Итого | 1 249 968 | 3 317 023 |

4.13 Уставный капитал

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества, по состоянию на 1 июля 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 1 полугодия 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 июля 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 5 042 877 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 июля 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 | 25 874 536 | 19 961 822 | 5 993 219 | 51 829 577 |

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:

| | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| - Долговые ценные бумаги | 24 459 349 | 19 961 822 | 37 226 | 44 458 397 |
| - Долевые ценные бумаги | 144 453 | - | - | 144 453 |
| - ПФИ | 1 270 734 | - | - | 1 270 734 |
| - ссудная задолженность | - | - | 5 955 993 | 5 955 993 |
| Нефинансовые активы | - | - | 5 042 877 | 5 042 877 |
| Основные средства | - | - | 5 042 877 | 5 042 877 |
| | 25 874 536 | 19 961 822 | 11 036 096 | 56 872 454 |

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 1 полугодие 2019 года представлена далее:

| | 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 | 3 804 820 | 238 | - | - | (802) | (415 639) | 186 200 | 96 571 | 3 671 388 |
| Списание безнадежной задолженности | (115 645) | - | - | - | - | (20 847) | - | - | (136 492) |
| Сумма резервов на 1 июля 2019 года | 10 857 225 | 399 | 22 556 | - | 1 692 | 730 674 | 499 374 | 96 887 | 12 208 807 |

тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 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 | 520 768 | - | (308 940) | - | 148 | 75 433 | (90 333) | (52 794) | 144 282 |
| Списание безнадежной задолженности | (32 302) | - | - | - | - | (11 377) | - | - | (43 679) |
| Сумма резервов на 1 июля 2018 года | 5 745 976 | 161 | 33 053 | - | 1 765 | 920 622 | 256 695 | 13 217 | 6 971 489 |

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.

| | 1 полугодие 2019 года | 1 полугодие 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 3 775 514 | (3 944 247) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (3 171 691) | 7 004 666 |
| Итого | 603 823 | 3 060 419 |

5.3 Вознаграждение сотрудников

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

| | 1 полугодие 2019 года | 1 полугодие 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Вознаграждения сотрудников | 1 629 745 | 1 321 081 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 408 593 | 349 143 |
| Итого | 2 038 338 | 1 670 224 |

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 1 полугодие 2019 года составили 2 323 461 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 июля 2019 года указанные показатели соответственно составляли 9,695%, 11,316%, 15,039%.

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 июля 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 июля 2019 года | тыс. руб. на 1 января 2019 года |
|---|------------------------|---------------------------------------|
| Основной капитал | 34 909 212 | 34 810 419 |
| Источники базового капитала | 30 191 940 | 30 055 251 |
| Показатели, уменьшающие базовый капитал | (282 728) | (244 832) |
| Добавочный капитал | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Дополнительный капитал | 12 136 802 | 8 727 641 |
| Итого капитала | 47 046 014 | 43 538 060 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала | 308 487 163 | 335 553 998 |

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала | 308 487 163 | 335 553 998 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств | 312 820 047 | 339 646 693 |
| Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%) | 9.695 | 8.884 |
| Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%) | 11.316 | 10.374 |
| Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%) | 15.039 | 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 июля 2019 года | на 1 января 2019 года |
|---|------------------------|--------------------------|
| Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе: | 47 046 014 | 43 538 060 |
| Основной капитал | 34 909 212 | 34 810 419 |
| Источники базового капитала: | 30 191 940 | 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 | 18 539 750 | 18 403 061 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | (282 728) | (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: | 12 136 802 | 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 июля 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 июля 2019 года</u> | <u>1 января 2019 года</u> |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Основной капитал | 34 909 212 | 34 810 419 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 591 139 427 | 560 777 428 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 5,91 | 6,21 |

По состоянию на 1 июля 2019 года снижение показателя финансового рычага связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований, используемых для расчета показателя финансового рычага.

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

- Не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска Банка для уменьшения балансовой суммы активов;
- Условные обязательства кредитного характера с предусмотренным договором случаем безусловного одностороннего отказа Банка от его исполнения 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.

В первом полугодии 2019 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 1 481 793 тыс. руб. (в 2018 году за аналогичный период приток составил 1 550 902 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>1 полугодие 2019 года, тыс. руб.</u> | <u>1 полугодие 2018 года, тыс. руб.</u> |
|--|---|---|
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 3 007 757 | 189 155 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | -1 138 382 | 1 177 302 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | - | - |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 19 333 645 | 21 383 747 |

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 июля 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 июля 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.):

| | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
|--|------------|----------------|
| Внутренний капитал под кредитный риск | 24 866.98 | 27 245.20 |
| Внутренний капитал под рыночный риск | 5 775.18 | 5 966.06 |
| Внутренний капитал под операционный риск | 2 204.64 | 2 451.65 |
| Внутренний капитал под процентный риск | 0 | 0 ¹ |
| Внутренний капитал под риск ликвидности | 10 | 01 |
| Резерв по капиталу | 328.56 | 356.63 |
| Внутренний капитал: всего | 33 185.1 | 36 019.53 |
| Достаточность внутреннего капитала | 70.54% | 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).

В рамках действующей в Банке **Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»** на ежегодной основе осуществляется оценка уровня значимости всех присущих

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»**.

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 **Методика оценки риска концентрации в 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 01.07.2019 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. Решение о необходимости расчета резервов на индивидуальной основе как по корпоративным, так и по розничным клиентам принимается Вице-президентом, руководителем по рискам.

По состоянию на 01.07.2019 по ряду клиентов - юридических лиц наблюдалось существенное расхождение между объемами сформированных резервов на возможные потери и размерами оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Основными источниками формирования сальдо резервов являлись различия в методологии оценки ожидаемых кредитных убытков (оценочных резервов) и методологии оценки резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По клиентам, оказавшим существенное влияние на сальдо резервов в соответствии с требованиями 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» были сформированы нулевые резервы на возможные потери, что объясняется как классификацией предоставленных кредитов в высокую категорию качества по РСБУ, так и корректировкой расчетного резерва на величину предоставленного клиентом обеспечения. При этом в соответствии с Методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в банковской группе АО «СМП Банк» оценочные резервы по большинству таких клиентов формировались в соответствии с общим подходом к резервированию, а именно исходя из оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, а также величины, подверженной риску дефолта по клиенту. Т.к. вероятность дефолта клиенту присваивается в соответствии с применяемой в Банке рейтинговой моделью, сальдо резервов объясняется присвоением данным клиентам невысокого внутреннего рейтинга. При определении размера оценочных резервов на индивидуальной основе расчет ожидаемых кредитных убытков по клиенту осуществлялся с учетом стоимости дисконтированных денежных потоков по клиенту (DCF) в соответствии с действующей финансовой моделью, при этом ставка дисконтирования определялась консервативно с учетом всесторонней оценки специфических рисков компании, что привело к формированию значительных оценочных резервов по задолженности клиента перед Банком.

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 7 «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 июля 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 июля 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 | - | - | - | 7 154 953 | 7 154 953 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 211 403 | - | - | 14 275 632 | 14 487 035 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 459 139 | - | 459 139 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 24 659 209 | 27 170 368 | - | 51 829 577 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 34 860 110 | 105 356 025 | 226 997 408 | - | 367 213 543 |
| 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) | - | - | 10 188 616 | - | 10 188 616 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 1 891 | - | 1 891 |
| Прочие финансовые активы | 4 573 | 2 111 516 | 601 693 | 95 124 | 2 812 906 |
| | 35 076 086 | 132 126 750 | 265 455 120 | 21 525 709 | 454 183 665 |

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 июля 2019 года представлены далее:

| тыс. руб. | Госсектор | Производство и добыча полезных ископаемых | Строительство | Услуги | Торговля | Финансовый сектор | Физические лица | Прочие | Итого |
|---|------------|---|---------------|------------|------------|-------------------|-----------------|-----------|-------------|
| Денежные средства | - | - | - | - | - | 7 154 953 | - | - | 7 154 953 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | 14 487 035 | - | - | 14 487 035 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | - | - | 459 139 | - | - | 459 139 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27 170 368 | 7 494 365 | 148 310 | 7 280 376 | 423 277 | 4 450 955 | - | 4 861 926 | 51 829 577 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 11 690 704 | 25 169 723 | 12 648 806 | 10 884 808 | 30 495 334 | 237 516 574 | 34 860 110 | 3 947 484 | 367 213 543 |
| 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) | 10 188 616 | - | - | - | - | - | - | - | 10 188 616 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | 10 | - | 1 881 | - | - | 1 891 |
| Прочие активы | 4 408 | 53 608 | 22 346 | 1 826 991 | 13 729 | 748 428 | 4 573 | 204 331 | 2 878 414 |
| | 49 054 096 | 32 717 696 | 12 819 462 | 19 992 185 | 30 932 340 | 264 854 965 | 34 864 683 | 9 013 746 | 454 249 173 |

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 июля 2019 года представлена далее:

| тыс. руб. | Корпоративные | | Банки- корреспонденты | Государственный сектор | Индивидуальные предпри- ниматели | | Физические лица | Нераспре- деленные активы | Итого |
|---|--------------------|--|--------------------------|---------------------------|--|-------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | клиенты | | | | | | | | |
| Денежные средства | - | | - | - | - | - | - | 7 154 953 | 7 154 953 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | | - | 14 487 035 | - | - | - | - | 14 487 035 |
| Средства в кредитных организациях | - | | 459 139 | - | - | - | - | - | 459 139 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 637 182 | | 22 027 | 27 170 368 | - | - | - | - | 51 829 577 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 92 439 721 | | 226 997 408 | 11 690 704 | 1 225 600 | 34 860 110 | - | - | 367 213 543 |
| 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) | - | | - | 10 188 616 | - | - | - | - | 10 188 616 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 12 | | 1 879 | - | - | - | - | - | 1 891 |
| Прочие финансовые активы | 2 104 548 | | 601 693 | 4 408 | 2 560 | 4 753 | 95 124 | - | 2 812 906 |
| | 119 181 456 | | 228 116 267 | 63 541 131 | 1 228 160 | 34 864 683 | 7 250 077 | | 454 181 774 |

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

| <i>тыс. руб.</i> | Корпоративные клиенты | Банки- корреспонденты | Государственный сектор | Индивидуальные предпри- иматели | 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 июля 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 | 7 154 953 | - | - | - | 7 154 953 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 14 487 035 | - | - | - | 14 487 035 |
| Средства в кредитных организациях | 384 016 | - | 111 123 | - | 495 139 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 40 500 492 | - | 11 329 085 | - | 51 829 577 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 366 480 083 | 6 650 | 726 810 | - | 367 213 543 |
| 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) | 10 188 616 | - | - | - | 10 188 616 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 1 891 | - | - | - | 1 891 |
| Прочие финансовые активы | 2 357 536 | - | 455 370 | - | 2 812 906 |
| | 441 554 627 | 6 650 | 12 622 388 | - | 454 183 665 |

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 июля 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 20 907 009 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 57 190 тыс. руб.), что составляет 20,0% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и 4,5% от общей величины активов Банка. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 149 024 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 98 тыс. руб.), что составляет 0,4% 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 1 полугодии 2019 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 115 645 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 июля 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 июля 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 | 226 006 071 | 102 212 246 | 33 913 360 | 362 131 677 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| - до 30 дней | - | 977 142 | 323 092 | 1 300 234 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | 2 193 811 | 358 838 | 2 552 649 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | 1 402 638 | 521 255 | 1 923 893 |
| - на срок более 180 дней | - | 1 960 591 | 2 609 767 | 4 570 358 |
| Итого просроченной задолженности | - | 6 534 182 | 3 812 952 | 10 347 134 |
| Резерв | - | (4 702 743) | (3 749 002) | (8 451 745) |
| Итого | 226 006 071 | 104 043 685 | 33 977 310 | 364 027 066 |

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,8% 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 июля 2019 года представлена далее:

| <i>тыс. руб.</i> | Требования по получению процентов | Прочая дебиторская задолженность | Итого |
|---|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| Непросроченная задолженность | 1 834 044 | 2 695 071 | 4 529 115 |
| Просроченная задолженность | | | |
| - до 30 дней | 10 474 | 143 | 10 617 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 106 929 | 358 | 107 287 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 82 014 | 8 745 | 90 759 |
| - на срок более 180 дней | 2 094 832 | 206 220 | 2 301 052 |
| Итого просроченной задолженности | 2 294 249 | 215 466 | 2 509 715 |
| Резерв | (2 232 211) | (715 958) | (2 948 169) |
| Итого | 1 896 082 | 2 194 579 | 4 090 661 |

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 32,4% 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 июля 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 июля 2019 года

| Но ме р ст ро рки | 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 с учетом обеспе- чения | Расчет- ный | Расчет ный с учетом обеспе- чения | фактически сформированный | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | по категориям качества | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 496 831 | 375 563 | 121 116 | 36 | 0 | 116 | 0 | 0 | 0 | | 1 692 | 1 692 | 1 692 | 1 567 | 9 | 0 | 116 |
| 2 | Чистая ссудная задолженность | 372 478 811 | 305 598 280 | 46 081 682 | 10 586 413 | 3 916 179 | 6 296 257 | 1 300 234 | 2 552 649 | 1 923 893 | 4 570 358 | 9 706 842 | 8 451 745 | 8 451 745 | 522 992 | 869 706 | 1 726 326 | 5 332 721 |
| 3 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10 240 288 | 10 240 288 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 24 447 | 1 889 | 0 | 5 | 0 | 22 553 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 556 | 22 556 | 22 556 | 0 | 3 | 0 | 22 553 |
| 5 | Прочие активы итого, в том числе: | 7 736 060 | 2 152 113 | 2 609 894 | 162 539 | 132 142 | 2 679 372 | 10 617 | 107 287 | 90 759 | 2 301 052 | 2 996 948 | 2 961 564 | 2 961 564 | 201 816 | 26 544 | 67 136 | 2 666 068 |
| 5.1 | Дебиторская задолженность | 2 910 537 | 349 888 | 2 044 499 | 11 | 2 598 | 513 541 | 143 | 358 | 8 745 | 206 220 | 715 958 | 715 958 | 715 958 | 200 446 | 5 | 1 976 | 513 531 |

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 ный с учетом обесече- ния | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | по категориям качества | | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | | | | | | | 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 июля 2019 года:

| тыс. руб. | Ссудная задолженность | Требования по получению процентов | Условные обязательства кредитного характера | Итого обеспечения |
|--|--------------------------|---|--|----------------------|
| <i>Обеспечение I категории качества:</i> | 553 895 | 1 638 | 801 976 | 1 357 508 |
| <i>Собственные долговые ценные бумаги</i> | 526 097 | 225 | 506 453 | 1 032 775 |
| <i>Прочие ценные бумаги</i> | - | - | - | - |
| <i>Прочее обеспечение</i> | 27 798 | 1 413 | 295 523 | 324 734 |
| <i>Обеспечение II категории качества</i> | 10 503 231 | 701 680 | 349 480 | 11 554 391 |
| <i>Ценные бумаги субъектов РФ, имеющие рейтинг не ниже «ССС»</i> | - | - | - | - |
| <i>Прочие ценные бумаги, имеющие рейтинг не ниже «ССС»</i> | 1 020 000 | - | - | 1 020 000 |
| <i>Недвижимость</i> | 9 125 153 | 696 234 | 246 568 | 10 067 955 |
| <i>Прочее имущество</i> | 243 942 | 2 339 | 84 587 | 330 867 |
| <i>Имущественные права</i> | - | - | - | - |
| <i>Гарантии и поручительства</i> | 114 137 | 3 107 | 18 325 | 135 569 |
| <i>Без обеспечения</i> | 352 969 940 | 1 192 765 | 87 065 273 | 441 227 977 |
| Итого | 364 027 066 | 1 896 082 | 88 216 729 | 454 139 877 |

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 июля 2019 года балансовая стоимость приобретенных прав требований составляет 1 669 202 тыс. руб., в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 151 606 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 июля 2019 года составляет 51 396 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. | 1 полугодие 2019 года | 1 полугодие 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Уступленные права требования, всего, в том числе: | | |
| Кредиты корпоративных клиентов | 4 000 | 1 332 889 |
| Кредиты физических лиц | 1 166 813 | 154 |
| Итого уступленные требования | 1 170 813 | 1 333 043 |

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 июля 2019 года и 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|-------------------------|---------------------------|
| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Процентный риск, в том числе: | 4 225 918.18 | 3 962 999.53 |
| - Специальный процентный риск | 2 682 646.63 | 2 787 873.32 |
| - Общий процентный риск | 1 543 271.55 | 1 175 126.21 |
| Фондовый риск, в том числе: | 172 144.79 | 580 451.78 |
| - Специальный фондовый риск | 160 495.89 | 569 942.54 |
| - Общий фондовый риск | 11 556.20 | 10 381.87 |
| - гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет фондового риска | 92.70 | 127.37 |
| Товарный риск, в том числе: | 2 076.46 | 2 115.01 |
| - Дополнительный товарный риск | 346.08 | 352.5 |
| - Основной товарный риск | 1 730.38 | 1 762.51 |
| Валютный риск | - | - |
| Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР+ФР+ТР+ВР)) | 55 001 743 | 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 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлена в таблице:

| | <i>тыс. руб.</i> | | | | | |
|---|----------------------|--------------------|-------------------|---------------|---------------------|--------------------|
| 1 июля 2019 года | Рубли РФ | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Драгоценные металлы | Итого |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства | 3 663 083 | 2 105 920 | 1 203 565 | 22 909 | 159 476 | 7 154 953 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 14 487 035 | - | - | - | - | 14 487 035 |
| Средства в кредитных организациях | 360 556 | 116 081 | 3 983 | 28 | 14 491 | 495 139 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 223 709 | 23 916 670 | 2 689 198 | - | - | 51 829 577 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 249 563 453 | 108 595 166 | 9 053 169 | 1 755 | - | 367 213 543 |
| 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) | 10 188 616 | - | - | - | - | 10 188 616 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 1 891 | - | - | - | - | 1 891 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 219 329 | - | - | - | - | 219 329 |
| Отложенный налоговый актив | 346 194 | - | - | - | - | 346 194 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5 785 558 | - | - | - | - | 5 785 558 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3 440 772 | - | - | - | - | 3 440 772 |
| Прочие активы | 2 368 145 | 269 961 | 231 624 | - | 8 684 | 2 878 414 |
| Итого активов | 315 648 346 | 135 003 798 | 13 181 539 | 24 692 | 182 651 | 464 041 026 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 259 508 732 | 109 150 555 | 9 701 184 | 16 660 | 47 286 | 378 424 417 |
| средства кредитных организаций | 34 306 358 | 60 395 807 | 2 359 270 | 3 120 | - | 97 064 555 |

| | | | | | | |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|---------------|----------------|--------------------|
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 225 202 374 | 48 754 748 | 7 341 914 | 13 540 | 47 286 | 281 359 862 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 40 101 706 | 4 609 155 | 131 968 | - | - | 44 842 829 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 339 493 | - | - | - | - | 339 493 |
| Прочие обязательства | 902 237 | 304 656 | 43 074 | 1 | - | 1 249 968 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 462 758 | 928 | 3 676 | - | - | 467 362 |
| Итого обязательств | 301 314 926 | 114 065 294 | 9 879 902 | 16 661 | 47 286 | 425 324 069 |
| Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов | 14 333 420 | 20 938 504 | 3 301 637 | 8 031 | 135 365 | 38 716 957 |
| Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот» | 24 485 295 | (21 213 128) | (3 272 167) | - | - | - |
| Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов | 38 818 715 | (274 624) | 29 470 | 8 031 | 135 365 | 38 716 957 |

| | | | | | | 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 июля 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 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|---|---|
| 30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (65 910) | (4 034) |
| 30% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 7 073 | 854 |
| 30% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю | 1 927 | 552 |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 июля 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 1 123 213 | 489 137 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (1 123 213) | (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 июля 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 805 933 | 427 722 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (805 933) | (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 июля 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 295 569 | 40 768 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (295 569) | (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 июля 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 июля 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 | 4 953 922 | 4 953 922 | 4 053 736 | 4 053 736 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (3 908 751) | (3 908 751) | (3 167 441) | (3 167 441) |

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

| | 1 июля 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 | 8.33% | 5.69% | 1.67% |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 9.52% | 3.79% | 3.03% |
| 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) | 8.79% | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - |
| Процентные обязательства | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - |
| Средства кредитных организаций оцениваемых по амортизированной стоимости | 6.25% | 2.29% | 0.10% |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости | 3.91% | 0.45% | 0.06% |
| Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей оцениваемых по амортизированной стоимости | 6.84% | 2.27% | 0.39% |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - |
| Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных | - | - | - |

1 июля 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

| | | |
|-------|-------|-------|
| - | - | - |
| 7,81% | 1,63% | 0,36% |

1 января 2019 года
Средняя эффективная процентная ставка

| | Рубли | Доллары США | Прочие валюты |
|--|--------------|------------------------|--------------------------|
|--|--------------|------------------------|--------------------------|

Процентные активы

Средства кредитных организаций в Банке России

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

| | | |
|-------|-------|-------|
| 7,40% | - | - |
| - | - | - |
| 8,85% | 7,04% | 3,77% |
| 9,86% | 3,79% | 4,48% |
| - | - | - |
| 8,92% | - | - |

Процентные обязательства

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства кредитных организаций

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Вклады физических лиц

Выпущенные долговые обязательства

| | | |
|-------|-------|-------|
| - | - | - |
| 6,49% | 3,36% | 0,29% |
| 7,06% | 2,50% | 0,00% |
| 7,11% | 2,24% | 0,18% |
| 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 июля 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 июля 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 | 376 670 | 376 670 | 178 851 | 178 851 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по облигациям, выпущенным различными эмитентами в рублях | (361 889) | (361 889) | (171 132) | (171 132) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по облигациям, выпущенным в долларах США и Евро | 4 577 252 | 4 577 252 | 3 874 884 | 3 874 884 |

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

(3 546 861)

(3 546 861)

(2 996 308)

(2 996 308)

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

| | 1 июля 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 | 495 139 | 0,11 | 665 170 | 0,14 |
| Чистая ссудная задолженность | 367 213 543 | 79,13 | 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 | 10 188 616 | 2,20 | 10 738 227 | 2,20 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 97 064 555 | 22,82 | 134 248 113 | 29,59 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 281 359 862 | 66,15 | 272 559 279 | 60,07 |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 172 436 873 | 40,54 | 154 909 273 | 34,14 |
| Выпущенные долговые обязательства | 44 842 829 | 10,54 | 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 июля 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 июля 2019 года и 1 января 2019 года, за исключением прочих финансовых активов и обязательств, которые не предусматривают договорных сроков погашения:

| на 1 июля 2019 года | | | | | | | |
|---|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------------|
| тыс. руб. | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства | 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 |
| | 7 154 953 | - | - | - | - | - | 7 154 953 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 11 803 131 | - | - | - | - | 2 683 904 | 14 487 035 |
| Средства в кредитных организациях | 495 139 | - | - | - | - | - | 495 139 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 885 244 | 453 611 | 119 503 | 18 380 214 | 20 846 552 | 144 453 | 51 829 577 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 225 185 408 | 13 282 930 | 18 008 709 | 64 307 815 | 41 023 802 | - | 367 213 543 |
| 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) | 6 996 632 | 378 204 | 214 801 | 1 514 539 | 1 084 440 | - | 10 188 616 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - | 1 891 | 1 891 |
| Итого активов | 263 520 507 | 14 114 745 | 18 343 013 | 84 202 568 | 62 954 794 | 2 830 253 | 451 370 759 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций оцениваемых по амортизированной стоимости | 97 054 355 | 3 214 | 6 986 | - | - | - | 97 064 555 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости | 118 392 830 | 15 789 880 | 57 218 833 | 89 958 084 | 235 | - | 281 359 862 |
| Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей оцениваемых по амортизированной стоимости | 11 603 686 | 14 852 317 | 56 302 100 | 89 678 535 | 235 | - | 172 436 873 |
| 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 | 6 264 006 | 792 249 | 1 160 757 | 1 587 990 | 35 037 827 | - | 44 842 829 |
| Итого обязательств | 221 711 191 | 16 585 343 | 58 386 576 | 91 546 074 | 35 038 062 | - | 423 267 246 |
| Чистая позиция | 41 809 316 | (2 470 598) | (40 043 563) | (7 343 506) | 27 916 732 | 2 830 253 | 28 103 513 |

на 1 января 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 | 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 Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров.

Сравнительная информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года представлена далее:

| тыс. руб. | 1 полугодие 2019 год | | 1 полугодие 2018 год | |
|--|----------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| | Члены Совета Директоров | Члены Правления | Члены Совета Директоров | Члены Правления |
| Краткосрочные вознаграждения | 70 026 | 68 716 | 70 000 | 23 591 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения (отложенные выплаты) | - | 59 101 | - | 6 116 |
| | 70 026 | 127 817 | 70 000 | 29 707 |

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:

| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|--------------------|--------------------|
| | Сумма тыс. руб. | Сумма тыс. руб. |
| Средства в кредитных организациях | 2 731 | 2 650 |
| .Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 205 329 957 | |
| Чистая ссудная задолженность | | 214 687 681 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 306 | 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 | 25 764 | 416 424 |
| Средства кредитных организаций | 34 329 949 | 48 578 011 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 322 231 | 266 389 |
| Выпущенные долговые обязательства | | |
| Прочие обязательства | 13 298 | 291 861 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 116 472 564 | 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 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года могут быть представлены следующим образом:

| | 1 полугодие 2019 года тыс. руб. | 1 полугодие 2018 года тыс. руб. |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентные доходы | 6 384 032 | 4 749 801 |
| Процентные расходы | (1 205 862) | (1 797 567) |
| 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 | (2 018) | (70 020) |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | - | - |
| Комиссионные доходы | 88 990 | 243 231 |
| Комиссионные расходы | (21 141) | (19 647) |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - |

| | | |
|----------------------------|----------|----------|
| Прочие операционные доходы | 8 502 | 9 368 |
| Операционные расходы | (19 719) | (13 581) |
| Возмещение по налогам | (925) | (1 978) |

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:

| | 1 июля 2019 года Сумма тыс. руб. | 1 января 2019 года Сумма тыс. руб. |
|--|--|--|
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости | 9 640 283 | |
| Чистая ссудная задолженность | | 8 740 249 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль убыток | 0 | 1 409 039 |
| Прочие активы | 60 | 428 563 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 42 962 999 | 31 012 344 |
| Выпущенные долговые обязательства | 164 368 | 106 683 |
| Прочие обязательства | 242 582 | 22 696 |
| Средства акционеров (участников) | - | - |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 44 175 | 17 722 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 3 463 734 | 12 866 973 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 5 396 108 | 7 184 261 |

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

| | 1 полугодие 2019 года тыс. руб. | 1 полугодие 2018 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентные доходы | 458 909 | 234 945 |
| Процентные расходы | (636 553) | (281 709) |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | (28 748) | |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4 428 | |
| Комиссионные доходы | 74 361 | 115 653 |
| Комиссионные расходы | - | 80 |
| Изменение резерва по прочим потерям | (4 617) | 9 260 |
| Прочие операционные доходы | 50 605 | 1 291 |
| Операционные расходы | (17 628) | (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 июля 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

В 1 полугодии 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.

И.о. Председателя Правления

И.о. главного бухгалтера

09 августа 2019 года



А.Г. Костин

А.А. Пятанова